



**A Magyar Nemzeti Bank elnökének
24/2005. (XII. 12.) MNB rendelete**

a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének i) pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. § (1)** E rendelet hatálya kiterjed:
- a) a pénzügyi intézményre,
 - b) a befektetési vállalkozásra,
 - c) a tőzsdére,
 - d) az a)-c) pontban említett, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes (valamely más) tagállamban székhellyel rendelkező pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: EGT fióktelep),
 - e) a pénzügyi intézménynek nem minősülő, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást teljesítő jogi személyre,
 - f) a pénzügyi intézménynek nem minősülő, saját tulajdonú bankjegykiadó automatát (ATM), illetve készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyre,
 - g) a kötvényt kibocsátó önkormányzatra, pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezetre, jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezet magyarországi fióktelepére, valamint
 - h) a Magyar Államkincstárra (a továbbiakban együtt: adatszolgáltatók).

(2) E paragrafus (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott adatszolgáltatónak minősül az ott említett, az Európai Gazdasági Térségen kívüli országban székhellyel rendelkező pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepe is.

2. § (1) Az adatszolgáltatók az e rendelet *1. mellékletében* felsorolt információkat az ott meghatározott módon, gyakorisággal és határidőben szolgáltatják a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

(2) A jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettséget az MNB elnöke külön rendeletben szabályozza.

3. § (1) A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákat és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket e rendelet *2. melléklete* tartalmazza.

(2) Az információk szolgáltatásához szükséges – e rendelet *3. mellékletében* meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.

4. § (1) E rendelet 2006. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti

a) a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 8/2004. (XII. 19.) MNB rendelet azzal, hogy a 2005. évre, mint tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatásokat az adatszolgáltatók az abban foglaltak szerint kötelesek teljesíteni,

b) a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendelet (a továbbiakban: Jogcímr.) 5. §-ának (3) bekezdése, továbbá

c) a Jogcímr. 1. mellékletében a 87. kódszám alatt szereplő jogcím magyarázatából a „(kamatelszámolás szempontjából a folyószámlahitelt is ideértve)” szövegrész.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a Jogcím.

a) 3. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az ügyfél a jegybanki információs rendszerhez történő felhasználás – a fizetési mérleg statisztikák összeállítása – céljából köteles a számlavezetőnek megadni az általa kezdeményezett fizetési megbízás, valamint a bankszámláján történt terhelés és jóváírás e rendelet *1. mellékletben* meghatározott jogcímkódját, továbbá a saját és a jogosult vagy a kötelezett rezidens vagy nem rezidens besorolása (a továbbiakban: statisztikai státusz) szerinti, e rendelet *2. mellékletben* meghatározott országcódját. Az ügyfél – választásától függően – a jogosult vagy a kötelezett országcódja helyett ezen személyek statisztikai státuszára vonatkozó, a számlavezető által meghatározott kódot (a továbbiakban: statisztikai státusz kód) is megadhatja.”

b) 1. mellékletében 38., 41., 49. és 81. kódszám alatt szereplő jogcímek magyarázata e rendelet *4. mellékletének* megfelelően módosul.

Járai Zsigmond s.k.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| D01 | Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | napi | elektronikus úton | tárgynapot követő munkanap 11.30 óra |
| D11 | Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves | papíron | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| D12 | Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósság átütemezési, törlesztési és kamatfizetési ütemezése | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves | papíron | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| D13 | Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves | papíron | tárgyidőszakot követő év február 28. |
| D14 | Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli külföldi adósságra vonatkozó adatszolgáltatás | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves | papíron | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| D15 | Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli nem garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves | papíron | tárgyidőszakot követő év február 28. |
| E04 | Napi jelentés az értékpapír állományokról | központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház | napi | elektronikus úton | tárgynapot követő munkanap 9.30 óra |
| E06 | DVP értékpapír-számla transzfer és elsődleges piaci ügyletek adatai | Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek | napi | elektronikus úton | tárgynapot követő munkanap |
| E14 | Határidős részvényügyletek a BÉT-en | Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek | napi | elektronikus úton | tőzsdenapot követő munkanap 14 óra |
| E20 | A befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban | befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| E21 | A bankok és szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| E23 | A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok | központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 3. munkanap |
| E27 | Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai | központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház | napi | elektronikus úton | tárgynapot követő munkanap 11.30 óra |
| E28 | Értékpapír elszámolási rendszerben feldolgozott megbízások piacenkénti megoszlása | Tpt. szerinti elszámolóházak | féléves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| E43 | Opció részvényügyletek a BÉT-en | Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek | napi | elektronikus úton | tőzsdenapot követő munkanap 14 óra |
| E57 | Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adata(i) | pénzügyi eszközök kereskedését lebonyolító tőzsdék, az ezen típusú EGT fióktelepek | eseti | elektronikus úton | 01. tábla esetén az új kibocsátás dokumentációjának a kibocsátótól a tőzsdére érkezését követő 2. munkanap 11:30 óra; 02., 03. tábla esetén az információk a tőzsde tudomására jutását (keletkezését) követő 1. munkanap 11:30 óra |
| E60 | Jelentés repó-típusú ügyletekről | bankok, szakosított hitelintézetek, befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő 5. munkanap |
| E61 | A Magyarországon kibocsátott jelzáloglevelek adatai | jelzálog-hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő 2. munkanap |
| E62 | A nem állam által kibocsátott kötvények adatai (Magyarországon és külföldön) | kötvényt kibocsátó önkormányzatok, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezetek, jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezetek magyarországi fióktelepei | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő 2. munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| F01 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány) | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi, illetve intézményi változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap |
| F03 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány) | szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi, illetve intézményi változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap |
| F08 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány) | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő év március 31. |
| F09 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi auditált záró állomány) | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves, illetve változás esetén | elektronikus úton | záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap |
| F14 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány) | szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves, illetve változás esetén | elektronikus úton | záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap |
| F19 | A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves, illetve változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| F33 | A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés | szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves, illetve változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap |
| F39 | Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege | befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő január hó utolsó munkanap |
| F40 | Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege | pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő január hó utolsó munkanap |
| F77 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (hó végi záró állomány) | külföldön fióktelepe(ke)t működtető bankok, szakosított hitelintézetek | havi, illetve intézményi változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap |
| F78 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (hó végi záró állomány) | külföldön fióktelepe(ke)t működtető szövetkezeti hitelintézetek | havi, illetve intézményi változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap |
| F79 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi záró állomány) | külföldön fióktelepe(ke)t működtető bankok, szakosított hitelintézetek | éves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő év március 31. |
| F80 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi auditált záró állomány) | külföldön fióktelepe(ke)t működtető bankok, szakosított hitelintézetek | éves, illetve változás esetén | elektronikus úton | záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap |
| F81 | Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi auditált záró állomány) | külföldön fióktelepe(ke)t működtető szövetkezeti hitelintézetek | éves, illetve változás esetén | elektronikus úton | záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| F82 | Átsorolások az F01-es jelentésre vonatkozóan | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| F83 | Átsorolások az F03-as jelentésre vonatkozóan | szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| F84 | Átsorolások az F09-es jelentésre vonatkozóan | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves, illetve változás esetén | elektronikus úton | záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap |
| F85 | Átsorolások az F14-es jelentésre vonatkozóan | szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves, illetve változás esetén | elektronikus úton | záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap |
| F86 | Átsorolások az F19-es jelentésre vonatkozóan | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves, illetve változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap |
| F87 | Átsorolások az F33-as jelentésre vonatkozóan | szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | negyedéves, illetve változás esetén | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén, a változást követő 11. munkanap |
| H01 | A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai | bankok, szakosított hitelintézetek, ezen típusú 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező EGT fióktelepek | negyedéves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| H08 | Hitel- és betétállomány településtípusonkénti bontásban | szövetkezeti hitelintézetek | féléves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| H09 | A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai | 6 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek | negyedéves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| H34 | A háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú hitelállomány összetétele | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező EGT fióktelepek | negyedéves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap |
| K01 | Jelentés a nem pénzügyi vállalatok forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról | kijelölt hitelintézetek, valamint az ezen típusú EGT fióktelepek | egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 9. munkanap |
| K02 | Napi jelentés a bankközi Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | napi | elektronikus úton | tárgynapot követő munkanap 10 óra |
| K03 | Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról | kijelölt hitelintézetek, valamint az ezen típusú EGT fióktelepek | egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 9. munkanap |
| K12 | Napi jelentés a bankközi overnight Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | napi | elektronikus úton | VIBER tárgynapi zárását követő 30 perc |
| K13 | Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról | bankok, - Tpt. szerinti elszámolóházak kivételével - a szakosított hitelintézetek, szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | évente | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő év február 28-a |
| L09 | Napi jelentés a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról | kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek | egyedi elrendelés alapján, napi | elektronikus úton | elrendelést követő első alkalommal a tárgynapot követő 2. munkanap 15 óra; az elrendelést követő második naptól a tárgynapot követő 1. munkanap 15 óra |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| M01 | Követelések és tartozások állománya | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M02 | Fizetési forgalom | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M03 | Export - import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M05 | Egyéb állományváltozások | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | 01. tábla: a tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap 02. tábla: a tárgyidőszakot követő hó 15. munkanap |
| M06 | Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékesség szerinti bontása | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap |
| M07 | Konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M08 | Konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M09 | Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| M13 | A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata | bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M16 | Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és forgalmáról | nem közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, a pénzváltók | havi | papíron | tárgyidőszakot követő hó 10-e |
| M61 | A hitelintézetek GIRO üzenetben továbbított hibás kódjai | hitelintézeti elszámolóházak | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap |
| M64 | A nem-rezidens ügyfelek értékpapírszámláin teljesített „Free of payment” (FOP) ügyletek | kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | egyedi elrendelés alapján, havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap |
| M65 | Konzorciális hitelnújtásban történő részvétel bejelentése | bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | eseti | elektronikus úton | a hitelszerződés aláírását követő 8. munkanap |
| P01 | Bankjegy- és érmeállomány jelentés | bankok, szakosított hitelintézetek, 6 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap |
| P04 | A bankszámlák száma | bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, pénzforgalmi szolgáltatást végző szövetkezeti hitelintézetek, Magyar Államkincstár, az ezen típusú EGT fióktelepek | éves | elektronikus úton és papíron | tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap |
| P05 | Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma | bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, Magyar Államkincstár | negyedéves, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank levelezettjeinek belső körü adatainak tekintetében féléves | elektronikus úton és papíron | tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| P07 | Bankkártya elfogadói üzletág | bankok, szakosított hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek, pénzügyi intézménynek nem minősülő, saját tulajdonú bankjegykiadó automatát (ATM), illetve készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyek | féléves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap |
| P27 | Bankkártya kibocsátói üzletág | bankok, szakosított hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek | féléves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap |
| P34 | Visszaélések a bankkártya üzletágban | bankok, szakosított hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek | féléves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő negyedik hó utolsó munkanap |
| P37 | Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről | hitelintézetek számára számlát vezető bankok, az ezen típusú EGT fióktelepek | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 1. munkanap 10 óra |
| P38 | Fizetési forgalom statisztikák | hitelintézeti elszámolóházak | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap |
| P39 | Fizetési rendszer statisztikák | hitelintézeti elszámolóházak | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap |
| P40 | BKR statisztikák | hitelintézeti elszámolóházak | havi | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó 5. munkanap |
| P41 | Felvigyázói statisztikák | Tpt. szerinti elszámolóház | havi | elektronikus úton | a tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap |
| P42 | Elektronikus pénz | bankok, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek | féléves | elektronikus úton | tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap |
| W01 | A hitelintézetek által a közgyűlés elé terjesztett éves beszámoló | bankok, szakosított hitelintézetek | éves | papíron | tárgyidőszakot követő év április 30. |
| W02 | Konzolidált éves beszámoló | bankok, szakosított hitelintézetek | éves | papíron | tárgyidőszakot követő év június 30. |

| Azonosító kód | Megnevezés | Az adatszolgáltatók köre | Az adatszolgáltatás | | |
|---------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| | | | gyakorisága | teljesítésének módja | határideje |
| W03 | A közgyűlésről készült jegyzőkönyv | bankok, szakosított hitelintézetek | éves | papíron | közgyűlést követő 30 napon belül |
| W04 | A rendkívüli közgyűlésről készült jegyzőkönyv | bankok, szakosított hitelintézetek | eseti | papíron | rendkívüli közgyűlést követő 30 napon belül |
| W05 | A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója | bankok, szakosított hitelintézetek | negyedéves | papíron | tárgydíószakot követő hó 20. munkanap |
| W06 | A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban | kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek | egyedi elrendelés alapján, eseti | papíron | az egyedi elrendelésben foglaltak szerint |
| W07 | A hitelintézetek éves és középtávú üzletpolitikai irányelvei | bankok, szakosított hitelintézetek | éves | papíron | az irányelvek elkészítési határideje szerint, de legkésőbb tárgyév február 28. |
| W08 | Jelentés az üzemzavarokról és elhárításukról | Tpt. szerinti és a hitelintézeti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek | eseti | elektronikus úton és papíron | az eset bekövetkezését követő 5. munkanap |
| W09 | Klíringtag miatti kényszerintézkedések | Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek | eseti | elektronikus úton és papíron | az eset bekövetkezését követő 5. munkanap |

I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére e rendelet 1. mellékletében foglaltak szerint az EGT fióktelep is köteles, a kitöltési útmutató 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 útmutatókra érvényesek.

A. Szektor-meghatározások

1. Változások a szektor-meghatározásokban

a Magyar Távirati Iroda Rt. (ESS: 12283226-9240-114-01),
a Magyar Turizmus Rt. (ESS: 10356113-7487-114-01),
a Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és –Kezelő Rt. (ESS: 12607855-7011-114-01)
ezenkívül a G) Központi Kormányzat szektorba kell sorolni

2. A szektorok

Az adatgyűjtésekben 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 |
|----|---------|

3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

Rezidens:

1. a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró, vállalkozási tevékenységet nem folytató természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint nemzetközi szervezetek 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 magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és azok családtagja,

3. a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként vállalkozási tevékenységet folytató természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. (Vállalkozási tevékenység: az a gazdasági (termelő, szolgáltató, üzemi, üzleti) tevékenység, amelyet a természetes vagy jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzletszerűen – rendszeresen, haszonszerzés céljából – végez.)

Nem rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. Nem rezidensnek minősülnek az olyan gazdálkodó szervezetek, amelyekre egyidejűleg igaz, hogy adószámuk 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (a statisztikai számjel 13.-15. karaktere) és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.

4. A rezidens szektorok leírása

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett. A szektorba soroláshoz mindig az adott szervezet főtevékenysége szolgál alapul. A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeit abba a szektorba kell sorolni, amelybe maga a külföldi székhelyű vállalkozás kerülne, amennyiben rezidens volna.

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 előállítók kivételével - ide tartoznak:

- a jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve ÁPV Rt., MÁK, ÁKK Rt., NA Rt., SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft., CASA Vagyonkezelő Kft., Magyar Televízió Rt., Duna TV Rt., Magyar Rádió Rt., Magyar Távirati Iroda Rt., Magyar Turizmus Rt., Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és –Kezelő Rt.,
- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek kivételével),
- egyéb jogi személyiségű vállalkozások ,
- jogi személyiség nélküli vállalkozások,
- a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

B) Központi bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Jellegzetesen a betétgyűjtő pénzügyi intézmények alkotják ezt a szektort.

Ide a központi bank kivételével a bankok, a szakosított hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek tartoznak, valamint a befektetési alapok közül a pénzügyi alapok. A pénzügyi alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzügyi eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzügyi eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzügyi eszköz: a Tpt. szerint meghatározott fogalom.)

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.

Ide sorolandók jelenleg a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzügyi alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázatitőke-társaságok és alapok, valamint a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-befektetési társaságok és az értékpapír-kereskedők.

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. Ide tartoznak azok a pénzügyi intézmények is, amelyek fő tevékenységként a pénzügyi közvetítés biztonságát garantálják.

Ide tartoznak a tőzsdék, az elszámolóházak, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

Ide a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek, a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj, egészség és önszegélyező pénztárak tartoznak.

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) Rt-t, a Magyar Államkincstárt (MÁK), az Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodási (ÁPV) Rt-t, a Nemzeti Autópálya (NA) Rt-t, a SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft-t, a CASA Vagyongazdálkodó Kft-t, a Magyar Televízió Rt-t, Duna TV Rt-t, Magyar Rádió Rt-t, Magyar Távirati Iroda Rt-t, Magyar Turizmus Rt-t, Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és -Kezelő Rt-t

Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

I) Társadalombiztosítási alapok

Ide tartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

J) Háztartások

A háztartások szektora a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Az egyéni vállalkozók a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők, stb.).

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 egységes statisztikai számjellel, illetve a befektetési alapok esetében PSZÁF engedély számmal vagy MNB által adott technikai törzsszámmal. Ha igen, akkor a jelen pont 5.2-es alpontjában leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.4-es alpont előírásait.

5.2. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel, illetve PSZÁF engedély számmal vagy MNB technikai törzsszámmal, akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e valamelyik, az MNB által készített listán. A listákon azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásnál gazdálkodási forma kódjukat, azaz egységes statisztikai számjelük 13-15. számjelét 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 a jelen pont 5.3-as alpontja szerint kell eljárni. Az MNB listát készített azokról a szervezetekről, 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. A listák az adott szektort illetően teljeskörűek és egy szervezet legfeljebb egy listán szerepel. Ugyancsak listát készített azokról az intézményekről, amelyeket az A) nem pénzügyi vállalatok, a G) központi kormányzat vagy H) helyi önkormányzatok szektorába kell besorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a fenti listák egyikén sem, akkor a jelen pont 5.3-as alpontja szerint kell eljárni.

A fentiekben említett, e rendelet 3. mellékletének 1-2. pontja szerinti listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (az egységes statisztikai számjel első nyolc számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB a honlapján teszik közzé, és azok minden hónap harmadik munkanapján frissítésre kerülnek.

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

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

6. Az egységes statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. Az egységes statisztikai számjel (ESS)

Az egységes statisztikai számjel (ESS) használatát a Központi Statisztikai Hivatal elnökének – a statisztikáról szóló 1993. évi XLVI. törvény 6. § f) pontja alapján kiadott – az egységes statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 9001/2002. (SK 3.) KSH közleménye határozza meg.

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

Az ESS 16-17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

6.2. A listákon nem szereplő, egységes statisztikai számjellel rendelkező gazdasági szereplők szektorának meghatározása az ESS segítségével

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

a) Az ESS 13-14. számjegye 11, 12, 13, 21, 22, 54, 61, 71, 72, 73, 92

A fenti meghatározás alól kivételt képeznek az alábbi szervezetek, melyek a G) Központi kormányzat szektorba tartoznak:

ÁPV Rt.,
Államadósság Kezelő Központ Rt.,
Magyar Államkincstár,
Nemzeti Autópálya Rt.,
SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft. (korábban: MFB Üzletrészhasznosító Kft.),
CASA Vagyonkezelő Kft.,
Magyar Televízió Rt.,
Duna Televízió Rt.,
Magyar Rádió Rt.,
a Magyar Távirati Iroda Rt.,
a Magyar Turizmus Rt.,
a Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és –Kezelő Rt.

b) Az ESS 13-15. számjegye 571, 591, 592.

6.2.2. A B) Központi bank szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.3. A C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.4. A D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.5. Az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.6. Az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Lista alapján kell meghatározni.

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

- a) Az ESS 13-14. számjegye 31, 34, 35.
- b) Az ESS 13-15. számjegye 561, 562, 911, 912.
- c) Az ÁPV Rt., amelynek az ESS-e: 10792601-7415-114-01
- d) Az Államadósság Kezelő Központ Rt., amelynek ESS-e: 12598757-6712-114-01
- e) A Magyar Államkincstár, amelynek ESS-e: 12751631-6523-114-01
- f) A Nemzeti Autópálya Rt., amelynek ESS-e: 11906522-4523-114-01
- g) SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft. (régí neve: MFB Üzletrészhasznosító Kft.), amelynek ESS-e: 12692246-7415-113-01
- h) CASA Vagyonkezelő Kft., amelynek ESS-e: 10904266-7415-113-01
- i) Magyar Televízió Rt-t, amelynek ESS-e 12182888-9214-114-01
- j) Duna Televízió Rt-t, amelynek ESS-e 10324224-9214-114-01
- k) Magyar Rádió Rt-t, amelynek ESS-e 12169210-9220-114-01
- l) a Magyar Távirati Iroda Rt., amelynek ESS-e 12283226-9240-114-01,
- m) a Magyar Turizmus Rt., amelynek ESS-e 10356113-7487-114-01,
- n) a Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és –Kezelő Rt., amelynek ESS-e 12607855-7011-114-01.

6.2.8. A H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
ESS 13-14. számjegye 32, 36, 95.

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

- a) Az ESS 13-14. számjegye 33.
- b) Az ESS 13-15. számjegye 913, 914.

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

- a) Az ESS 13-14. számjegye 23.
- b) Az ESS 13-15. számjegye 811.

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

ESS 13-14. számjegye 51, 52, 53, 55, 69.
Az ESS 13-15. számjegye 569, 599.

6.2.12. Az L) Külföld szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
ESS 13-15. számjegye 931 (adószámuk 51-re végződik), 941.

B. Számítástechnikai segédlet (általános leírás)

Az általános számítástechnikai leírás célja, hogy az adatszolgáltatások készítőit ellássa azon információkkal, amelyek szükségesek bármely adatszolgáltatás – MNB által előírt szerkezetben történő – elkészítéséhez.

1. Általános tartalmi tudnivalók

1.1. Egy adatgyűjtés egy vagy több táblából áll, a táblák sorokból, a sorok rovatokból állnak.

A fájlok rekordjai tartalmilag a táblák sorainak, a rekordok egyes mezői pedig - az azonosító mezőkön túl - a táblák rovatainak felelnek meg.

- Egy fájlban egy adatszolgáltatónak eredeti adatszolgáltatás esetén („E” jelű) egy adott adatgyűjtési egység (a továbbiakban: adatgyűjtés) egy konkrét vonatkozási idejéhez tartozó összes adatát kell beküldenie. Ebből adódóan egy adatszolgáltatásban (kivéve a nemleges adatszolgáltatást) minden jelentendő tábláról legalább egy sornak (rekordnak) lennie kell.
- Amennyiben módosított („M” jelű) adatszolgáltatást tartalmaz a fájl, akkor is teljes adatszolgáltatást kell mindig beküldeni, azaz a beküldött módosított adatszolgáltatásnak az adott adatszolgáltatáshoz tartozó összes táblára vonatkozó adatszolgáltatást tartalmaznia kell. Módosításkor az adott adatszolgáltatást teljes egészében a módosított értékekkel együtt kell megküldeni.

- Amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása (azaz minden táblája) nemleges, ekkor a jelentésfájl beküldése kétféle formátumban is lehetséges:
 - a) A jelentésfájl csak egy rekordot tartalmaz, amiben csak az első öt mező van kitöltve, és ebből a „bizonylat jellege” mező értéke „N”.
 - b) A jelentésfájlban az adatgyűjtés minden táblája nemleges, azaz a táblakód mezők van kitöltve, és a rekordok „bizonylat jellege” mezőinek értéke „N”.
- Ha egy adatszolgáltatáson belül egy tábla nemleges, akkor azzal a táblakóddal csak egy rekord lehet a jelentésfájlban, és abban a „bizonylat jellege” mező értéke „N”.
- Minden jelentett táblára a nem beküldött sorok (illetve a beküldött sorok adatot nem tartalmazó celláinak) adatait üresnek veszi a rendszer, ami azt jelenti, hogy numerikus típusú adat esetén nullát, karakteres és dátum típus esetén null adatot tárol le. Ebből adódóan üres tábla jelentéséhez elég a tábla egy sorát üres cellaadatokkal megadni.
- A „tábla alóli felmentés” esetén, azaz ha az adatszolgáltatás meghatározott tábláit az adatszolgáltatónak nem kell jelentenie, az adott tábla csak nemlegesként küldhető be, és nemlegesként be is kell küldeni. Az ilyen esetben a tábla üresként sem jelenthető, és adatot sem tartalmazhat.
- Küldés alóli felmentés esetén, vagyis ha az adatszolgáltatónak az adatszolgáltatást nem kell teljesítenie, az adatszolgáltatást egyáltalán nem küldheti az adatszolgáltató.

1.2. A fájl egy rekordjának szerkezetét tekintve minden rekord eleje – még a tábla adatrovatait tartalmazó mezők előtt – azonosító mezőket is tartalmaz. Ezek az azonosító mezők adnak információt a feldolgozó rendszer számára, hogy az adatok pl.:

- melyik adatgyűjtésből származnak,
- melyik időszakra/időpontra vonatkoznak (vonatkozási idő dátuma),
- melyik adatszolgáltatótól érkeznek,
- az adatszolgáltató mely napon készítette az adatszolgáltatást (kitöltés dátuma),
- a bizonylat eredeti, módosító vagy nemleges jellegű-e,
- a mezők melyik tábla melyik sorának adatait tartalmazzák stb.

Ezután következnek a rekordban a tábla adatrovatait tartalmazó mezők. (A pontos rekordszerkezet-leírást lásd. a jelen melléklet I. B. 4.4. - 4.5. alpontjaiban.)

1.3. A vonatkozási idő jelzésére az alábbi táblában közölt dátumkódokat kell használni:

| | | |
|-------|----------|------------------------------|
| 200 | 0–9 | éves gyakoriság esetén |
| 200 F | 1 vagy 2 | féléves gyakoriság esetén |
| 200 N | 1–4 | negyedéves gyakoriság esetén |
| 200 | 01–12 | havi gyakoriság esetén |
| 200 H | 01–52 | heti gyakoriság esetén |
| 200 | 01–31 | napi gyakoriság esetén |
| 200 | ... | egyszeri * |
| 200 | ... | eseti * |

*Az adatgyűjtés konkrét vonatkozási ideje alapján lehet bekódolni.

2. A fájl típusa, általános leírása

2.1 A fájl CSV (comma separated values, azaz vesszővel elválasztott értékek) típusú, ASCII szöveg fájlként kell elkészíteni.

A fájl formátuma feleljen meg az IBM PC DOS 3.3-as vagy magasabb verzió számú operációs rendszer követelményeinek. A karakterkészlet DOS 852 (Windows 1250).

2.2. A rekordokat rekordhatárolójel, a mezőket mezőhatárolójel választja el egymástól (ld. a jelen pont 2.10 alpontot). A sorok nem törhetőek meg, végüket egy és csak egy CR+LF (kocsi vissza + soremelés) jelzi. Az utolsó sort is egy CR+LF párnak kell lezárni.

2.3. A mezők tetszőlegesen fix vagy változó hosszon küldhetőek.

- 2.4. A rekord elején szereplő, azonosítás célját szolgáló mezők soha nem lehetnek üresek.
- 2.5. A számértéket tartalmazó mezők, ha értékük nulla, üresen hagyhatók, de tetszés szerint a nulla be is írható. Az „üres” mezőhöz tartozó elválasztó karaktert (a vesszőt) ki kell tenni. Ilyenkor két vessző - vagy több üres mező esetén több vessző - követi egymást. Ha a tizedesjegyek száma meghatározott, akkor kevesebb megadása hibának számít, több esetén a fogadó kerekít.
- 2.6. A csak üres oszlopokat tartalmazó adatsorok tetszés szerint szerepeltethetők vagy elhagyhatók. Az adott tábla kitöltési útmutatója szerinti kötelezően kitöltendő sorok nem hagyhatók ki a szövegfájlból, akkor sem, ha minden adata nulla. Vonatkozik ez arra az esetre is, amikor a kérdőív táblájában sorszámokkal ellátott, de adattal nem rendelkező u.n. címsor található (a sor összes rovata ki van szürkítve).
- 2.7. Az oszlopokban szereplő értékeket vesszővel kell elválasztani egymástól és minden sor a táblára jellemző számú oszlopból kell álljon. Ha a sor utolsó értékes adatát követő mezők üresek, a vesszőket akkor is ki kell tenni.
- 2.8. Az oszlopok értékeinél a számok tagolása nem megengedett, az üres oszlopoknál a két elválasztó között nincs karakter (,,). A tizedes jegyek elválasztó jele a pont. Az értékeket minden esetben az adatszolgáltatásra előírt (Ft-os, eFt-os stb) nagyságrendben kell a fájlban közölni.
- 2.9. CSV formátum esetén a szövegfájl a küldendő adatokat - táblák és sorok sorrendjében, folyamatosan, tábla elválasztó jelzés nélkül - tartalmazza. A szöveges információk az 1250-es kódkészlet betűit tartalmazhatják. A 'két vessző között' szereplő szöveges érték idézőjelek között is lehet. Szabad szöveget tartalmazó mező küldés esetén a mező tartalmát idézőjelek közé kell tenni akkor, ha
- a szöveg maga vessző karaktert tartalmaz
 - a szöveg maga idézőjelet tartalmaz (a szövegben eredetileg előforduló idézőjelet meg kell duplázni).
- 2.10. Különleges karakterek a fájlban:
- rekordelválasztó karakter: ASCII 13-as és 10-es kód (ez az enter vagy másképpen return billentyű,),
 - mezőelválasztó karakter: ASCII 44-es kód (vessző),
 - negatív előjel: ASCII 45-ös kód (mínusz jel),
 - tizedesjel: ASCII 46-os kód (pont),
 - idézőjel: ASCII 34-es kód ("),
 - magyar ékezetes szöveg küldése esetén a karakterkészlet tekintetében a jelen pont 2.1. alpont tartalma az irányadó

3. A fájl neve

A fájl neve: AAADDDDD.GGG

ahol AAA az adatgyűjtés azonosító kódja (e rendelet 1. mellékletében foglalt tábla első oszlopában megadott kód) - fix, 3 karakter hosszún.

 DDDDD a vonatkozási idő dátumkódja - változó, max. 5 karakter hosszún.
Felbomolhat az évet, hónapot, hetet, napot, stb. jelző részekre, az adatgyűjtés gyakoriságának függvényében. A dátumkódot a jelen melléklet I.B. 1.3. alpontban leírt tábla alapján kell képezni.

Példák:

| | |
|------|-------------------------------------------------------|
| 2 | éves gyakoriság esetén (2002 év) |
| 2F1 | féléves gyakoriság esetén (2002 első félév) |
| 2N3 | negyedéves gyakoriság esetén (2002 harmadik negyedév) |
| 210 | havi gyakoriság esetén (2002 október) |
| 2H35 | heti gyakoriság esetén (2002 35. hét) |
| 231 | napi gyakoriság esetén (2002 december 31) |

- a fájl kiterjesztése előtti pont
- GGG hitelintézet esetén az adatszolgáltató Giro kódja, más esetben az MNB által adott három karakteres azonosító kód - fix, 3 karakter hosszún.

4. A fájl szerkezete

- 4.1. Egy jelentésfájlban egy adatgyűjtés adatait lehet jelenteni.
- 4.2. Egy adatszolgáltatásban az adott adatgyűjtés minden táblájának szerepelnie kell (azaz teljes adatszolgáltatást kell küldeni)
- 4.3. Egy tábla háromféle módon érkezik az adatszolgáltatásban
- a tábla adatokat tartalmaz: azaz van olyan cellája, amiben adat van (Ilyenkor egy numerikus cellában lehet „N/A” [jelentése ”nincs adat”] érték.)
 - a tábla üresen érkezik: azaz a beküldött sorok minden cellája üres. („N/A” sem lehet benne.) Ekkor minden numerikus adatot nullának vesz a rendszer, a karakteres és dátum adatokat pedig üresnek.
 - a tábla nemlegesként érkezik: minden celláját úgy kezeli a rendszer, mintha „N/A”-k érkeztek volna.
- 4.4. Minden tábla minden sora elején, azaz minden rekord elején a következő azonosító mezőknek kell lenniük:
A,D,Tsz,K,J

| Mező jele, megnevezése | Magyarázat |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A Adatgyűjtés azonosítója | Az adatgyűjtés azonosító kódja, AAA pl. K01 |
| D Vonatkozási idő | A gyakoriságnak megfelelő dátumkód kitöltési leírása. Pl.: ééééNx: éééé évszám N negyedév jele x negyedév száma |
| Tsz Adatszolgáltató azonosítója | Az adatszolgáltató 8 jegyű törzsszáma |
| K Kitöltés dátuma | ééééhnn: éééé évszám hh hónap előnullázva nn nap előnullázva |
| J Bizonylat jellege | E, M vagy N: E eredeti M módosító N nemleges |

- 4.5. A folytató mezők (táblánként) a következők:

T,S,,cellaadatok

| Mező jele, megnevezése | Magyarázat (érték, értékészlet, példa, valamint a mezőre önmagára vonatkozó szabály leírása) |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| előtte kell legyennek az állandó mezők, ld. az I.B. 4.4. alatti táblát | |
| T Tábla kódja (táblaszám) | Tábla azonosítója (max. 10 karakter) |
| S Sorszám vagy sorkód | Sorszám, sorkód |
| Cellaadatok | A megadott soron belüli, cellaadatok a tábla oszlopainak sorrendjében |

Egy konkrét adatszolgáltatásban minden tábla esetén az ABC betűvel jelzett oszlopoknak megfelelő számú adatmezőt kell szerepeltetni a *Sorszám* mező után.

4.6. További szabályok és összefüggések

Az e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, "Az adatszolgáltatások összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai" című, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza azokat az ellenőrzési szempontokat, amelyek olyan – mezők közötti, táblák közötti, illetve adatgyűjtések közötti – összefüggéseket írnak le, amelyek meglétét az MNB adatbefogadó és -ellenőrző programjai ellenőrzik, és hiba esetén a javításhoz az adatszolgáltató közreműködése szükséges. Ezért célszerű, hogy ezen szabályok fennállását már az adatküldő rendszerek előzetesen is ellenőrizzék.

C. Eljárás bankszünnap esetén

A Hpt. 215. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak alapján a hitelintézeteknek a PSZÁF-nál, illetve az MNB-nél tett bejelentésében pontosan fel kell tüntetniük, hogy a bankszünnap könyvelési szünnapot (a), pénztári szünnapot (b), vagy könyvelési és pénztári szünnapot (c) együttesen jelent-e.

A b) eset előfordulása esetén, azaz csak pénztári bankszünnapon valamennyi aznapra, mint tárgynapra vonatkozó, és az aznapi határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

Amennyiben az a) vagy a c) esetről van szó, azaz a bankszünnap egyben könyvelési szünnapot is jelent, 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 adatszolgáltatások a megelőző nap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

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

D. A nem elektronikusan küldött adatszolgáltatások kísérőlevele

Minden nem elektronikusan küldött adatszolgáltatáshoz az alábbi adatokat tartalmazó, kitöltött táblát kell mellékelni:

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Az adatszolgáltató neve, címe: |
| Az adatszolgáltató törzsszáma: |
| A bizonylat jellege: eredeti (E) - módosító (M) - nemleges (N) |
| A kitöltésért felelős személy olvasható aláírása, telefonszáma: |
| A kitöltés dátuma: |

Ha az adott időszakban valamelyik adatgyűjtés egyetlen táblájában sincs adat, tehát az adatszolgáltatás **"nemleges"**, ezt az adatszolgáltatáshoz tartozó kísérőlevél kitöltésével, és annak az adott adatszolgáltatásra irányadó, e rendelet 1. mellékletében meghatározott gyakorisággal és határidőre történő beküldésével kell jelezni. Amennyiben az egyes adatszolgáltatóknak több olyan, az MNB által papíron bekért adatgyűjtése van, amely az általuk folytatott tevékenységi körökre figyelemmel egész évben „nemleges” lesz, elegendő azok egy összefoglaló listán történő egyszeri megküldése az MNB Statisztikai főosztálya Adatbefogadó és -előkészítő osztálya részére.

E. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:

- teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel);
- a különböző gyakoriságú adatoknak egymással konzisztensnek kell lenniük;
- a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük.

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

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

01. Állományi adatok külföld

Értéknep: -----

Az állomány típusa: **K** (külföld)

| Sorkód | ISO kód | Nostro számlák állománya | Bankközi kihelyezések | | Egyéb kihelyezések | | Érték-papír követelés | Egyéb eszköz | Pénzüri váltaképesítés | Loro számlák állománya | | Bankközi felvételek | | Egyéb felvételek | | Érték-papír tartozás | Egyéb forrás |
|--------|---------|--------------------------|-----------------------|--------|--------------------|--------|-----------------------|--------------|------------------------|------------------------|-------|---------------------|--------|------------------|--------|----------------------|--------------|
| | | | Rövid | Hosszú | Rövid | Hosszú | | | | Bank | Egyéb | Rövid | Hosszú | Rövid | Hosszú | | |
| 01 | USD | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| 02 | CHF | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | CAD | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | GBP | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | | | | | |

(adatok ezerben, JPY, EGY millióban)

02. Állományi adatok beföld

Értéknep: -----

Az állomány típusa: **B** (beföld)

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

(adatok ezerben, JPY, EGY millióban)

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03. Nyitott pozíció (külföldi állomány + belöldi állomány)

Értéknep: - - - - -

| Sorkód | ISO kód | Nettó számla-állomány | Nettó bankközi kihelyezések/felvételek | Nettó egyéb kihelyezések/felvételek | Nettó egyéb eszközök/források | Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció | Azonnali pozíció | Nettó határidős pozíció | Visszavonhatóan garanciák pozíciója | Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója | Opciók ügyletek pozíciója | Mérleg szerinti + mérlegén kívüli nettó nyitott pozíció |
|--------|---------|-----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | (adatok millió Ft-ban) |
| 01 | USD | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| 02 | CHF | | | | | | | | | | | |
| 03 | CAD | | | | | | | | | | | |
| 04 | GBP | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | |

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

Értéknep: - - - - -

| Sorkód | Megnevezés | Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció | Mérleg szerinti + mérlegén kívüli nettó nyitott pozíció |
|--------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| | | | (adatok millió Ft-ban) |
| 01 | Összesített hosszú pozíció | a | b |
| 02 | Összesített rövid pozíció | | |
| 03 | Teljes nyitott pozíció | | |
| 04 | Szavatoló rőke | | |

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

05. Tranzakciós adatok

(adatok ezerben, HUF, JPY, DEV, EGY millióban)

| Sorkód | Kötésnap | Értéknapi | Üzlet típus | Vételi deviza ISO kódja | Vételi összeg | Eladási deviza ISO kódja | Eladott összeg | Swap termin értéknap | Swap termin vételi összeg | Swap termin eladási összeg | Bankközi/ ügyfél | Külföldi/ belföldi | Partner azonosítója | OTC / Tőzsde | Opciós díj | Törlesztés / módosítás | Határidős ügylet / szállítása / opció lehívása | Belső, összevont, földalatti tételek | Technikai tranzakciók |
|--------|----------|-----------|-------------|-------------------------|---------------|--------------------------|----------------|----------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------|------------|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató**Operatív napi jelentés a hitelintézetek
devizahelyzetének változásáról****I. Általános tudnivalók**

1. A deviza operatív napi jelentésnek a benyújtást megelőző napra, mint értéknappra vonatkozó deviza állományi adatokat és alapesetben az e napra, mint kötésnapra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia.
2. Az adatszolgáltatás elkészítésekor a kitöltési útmutató 1. táblájában felsorolt devizákat külön-külön kell megjeleníteni, míg a táblában meg nem jelölt devizákra illetve az aranyra vonatkozó állományi és forgalmi adatokat forintra átszámítva, EGY ISO kóddal (egyéb deviza) kell jelenteni.
3. A forintra történő átszámításhoz valamennyi esetben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet) 8. §-ában meghatározott árfolyamot kell alkalmazni. Állományi és nyitott pozíciós adatok esetén az értéknappra, tranzakciós adatok esetén a kötésnapra vonatkozó árfolyamot kell használni.
4. Az adatokat a 01 és 02. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve ezerben, a JPY-ben lévőket és a forintban kifejezett egyéb deviza (EGY) értékeket millióban kell megadni, a 03 és 04. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban. A 05. forgalmi tábla tranzakciós értékeit ezres illetve JPY, EGY, DEV és forint esetében milliós nagyságrendben, az összes tizedesjegy kiírásával (kerekítés nélkül) kell megadni.

1. tábla: a D01 jelentésben használandó devizák megnevezése és ISO kódjai

| ISO | Megnevezés | A jelentésben használt egység |
|-----|-----------------|-------------------------------|
| USD | USA DOLLÁR | 1.000 |
| CHF | SVÁJCI FRANK | 1.000 |
| CAD | KANADAI DOLLÁR | 1.000 |
| GBP | ANGOL FONT | 1.000 |
| DKK | DÁN KORONA | 1.000 |
| SEK | SVÉD KORONA | 1.000 |
| NOK | NORVÉG KORONA | 1.000 |
| AUD | AUSZTRÁL DOLLÁR | 1.000 |
| JPY | JAPÁN YEN | 1.000.000 |
| EUR | EURO | 1.000 |
| HUF | MAGYAR FORINT | 1.000.000 |
| CZK | CSEH KORONA | 1.000. |
| PLN | LENGYEL ZŁOTY | 1.000 |
| SKK | SZLOVÁK KORONA | 1.000. |
| HRK | HORVÁT KUNA | 1.000 |
| ISK | IZLANDI KORONA | 1.000 |

| | | |
|-----|-------------------|-------|
| KRW | DÉLKOREAI VON | 1.000 |
| MXN | MEXIKÓI PESO | 1.000 |
| NZD | ÚJ-ZÉLANDI DOLLÁR | 1.000 |
| RON | ROMÁN LEI | 1.000 |
| SIT | SZLOVÉN TOLÁR | 1.000 |
| TRY | ÚJ TÖRÖK LÍRA | 1.000 |

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

01-es tábla: Állományi adatok külföld és 02-es tábla: Állományi adatok belföld

1. A 01. táblában a nem rezidensekkel, a 02. táblában a rezidensekkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni. A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározása e rendelet 2. sz. mellékletének I.A.3. pontjában található.
2. Az állományi adatok között a forint állományokat nem kell feltüntetni.
3. Az állományi adatoknak értéknapos egyenlegeket kell tükrözniük. Ennek megfelelően, a nem értéknapos könyvelést alkalmazó adatszolgáltatóknak a mérlegen kívüli nyitott deviza pozíciót eredményező tranzakciók lekönyvelt állományával is korrigálni kell a mérleg tételeket.
4. Az egyes mérleg-kategóriák tartalmi definícióit külön táblába foglalva az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza. 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.
5. A táblák elkészítésénél, eltérő rendelkezés hiányában, a Felügyeleti mérlegnél előírt értékelési elveket kell alkalmazni.

03-as tábla: Nyitott pozíciók

1. Mind a mérleg szerinti, mind a mérlegen kívüli deviza nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni és külön sorban feltüntetni a deviza nyitott pozíciós adatokat. A pozíció meghatározást a 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 40. §-ában meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, hogy az azonnali ügyletek nyitott pozícióját is meg kell határozni, a jelen pont 3. alpontjában részletezettek szerint
2. A mérleg szerinti nyitott deviza pozíciót és összetevőit a 01. és 02. állományi táblák alapján úgy kell meghatározni, hogy a következő összefüggések teljesüljenek. A hivatkozás az állományi táblák táblaszámát és oszlopainak betűjelét tartalmazza.
 - a) Nettó számlaállomány (tábla b oszlopa): $[(01b + 01i + 02b) - (01j + 01k + 02i + 02j)]$
 - b) Nettó bankközi kihelyezések/felvétek (tábla c oszlopa): $[(01c + 01d + 02c + 02d) - (01l + 01m + 02k + 02l)]$
 - c) Nettó egyéb kihelyezések/felvétek (tábla d oszlopa): $[(01e + 01f + 02e + 02f) - (01n + 01o + 02m + 02n)]$
 - d) Nettó egyéb eszköz/forrás, értékpapírok (tábla e oszlopa): $[(01g + 01h + 02g + 02h) - (01p + 01q + 02o + 02p)]$
 - e) Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók (tábla f oszlopa): $[03b + 03c + 03d + 03e]$
3. A mérlegen kívüli nyitott pozíciók között, a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni az azonnali pozíciót.

a) Azonnali pozíció (tábla g oszlopa): az adatszolgáltatók spot konverziói által generált pozíciók, beleértve a swap ügyletek spot illetve termin lábait által generált pozíciókat is, amennyiben ezek nem képezik részét a nettó határidős pozíciónak.

b) A mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciók (tábla l oszlopa) a nyitott pozíciók tábla oszlopainak betűjelével leírva: [03f+03g + 03h + 03i +03j +03k]

04-es tábla: Nyitott pozíciók összesen

1. A tábla a mérleg szerinti illetve a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tartalmazza, külön-külön oszlopokban.

2. Az összesített hosszú pozíció, az összesített rövid pozíció és a teljes/összesített nyitott pozíció alatt a 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 41. §-ában rögzített definíciókat kell érteni.

A teljes nyitott pozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.

3. A mérleg szerinti adatok meghatározásához a 03. nyitott pozíciós tábla f oszlopában szereplő adatokat kell felhasználni, míg a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciós oszlop értékeinek a 03. nyitott pozíciós tábla l oszlopában szereplő adatokkal kell konzisztensnek lenniük.

4. A szavatoló tőke a Hpt. 5. számú mellékletében leírtak szerinti szavatoló tőke. A tábla mindkét oszlopában ugyanannak az értéknek kell szerepelnie.

05-ös tábla: Tranzakciós adatok

1. A táblában a jelentés benyújtását megelőző munkanapon kötött, valamennyi deviza-deviza és deviza-forint tranzakciót (spot, határidős, swap, opció) szerepeltetni kell, beleértve a belső, nem treasury által kötött konverziókat is. A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint ügyleteket nem kell feltüntetni.

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

2. Az adatszolgáltatás elkészítésekor két kivételtől eltekintve tranzakciónként külön soron kell feltüntetni az ügyleteket.

a) Az 5 millió forint értékhatár alatti ügyleteket az adatszolgáltatóknak összevontan kell szerepeltetniük az adatszolgáltatásban. Az összevonást azonos üzlettípus, deviza pár, futamidő és ügyletkötési helyszín (tőzsde, etc) esetén kell megtenni. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait ebben az esetben nem kötelező kitölteni.

b) A nem treasury által kötött belső konverziók esetén az adatszolgáltatóknak lehetőségük van az összevont megjelenítésre. Az összevonás azonos deviza pár és futamidő esetén tehető meg. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopainak a kitöltése.

3. Rendkívüli esetekben, amikor az adatszolgáltatók nem tudják összepárosítani bizonyos tranzakciók vételi és eladási oldalát, és amennyiben az egyik oldalon forint szerepel, úgy az adatszolgáltatóknak lehetőségük 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 millió forintban kell megjeleníteni, ISO kódja DEV (mint deviza). Az említett tranzakciókat megkülönböztetett jelző alkalmazásával kell jelenteni.

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

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

6. A már korábban lejelentett ügyletek későbbi törlését, illetve módosítását meg kell jeleníteni az adatszolgáltatásban. Tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót ismételtelen le kell jelenteni, törlési jelzővel ellátva. Tranzakció módosításakor az eredeti ügyletet szintén ismét le kell jelenteni, ugyanazon törlési jelzővel ellátva. Emellett az új, módosított tranzakciót, szintén megkülönböztetett jelzéssel ellátva, újonnan szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

7. Korábban már lejelentett ügyletekkel kapcsolatos (pl. korábbi adatszolgáltatási) hiba feltárása esetén a már lejelentett tranzakciókat korrigálni kell, szükség esetén törlési, módosító tranzakciók segítségével.

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

9. A fentiekben nem jelzett technikai ügyleteket nem kell szerepeltetni a jelentésben, amennyiben azok mégis belekerülnek, a technikai jelző használata kötelező. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait üresen kell hagyni

10. A tábla oszlopainak tartalma:

a) Kötésnap: az üzletkötés napja.

b) Értéknapi: az üzlet értéknapi, swap ügylet esetén az üzlet induló lábának értéknapi.

c) Üzlet típus: a lejelentett tranzakciók típusának megnevezése

- SP: az adatszolgáltató által kötött azonnali, spot konverziók
- TM: az adatszolgáltató által kötött határidős ügyletek
- SW: az adatszolgáltató által kötött swap tranzakciók
- OE: az adatszolgáltató által eladott / kiírt opciós (vételi vagy eladási) ügyletek
- OV: az adatszolgáltató által vásárolt opciós (vételi vagy eladási) ügyletek

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

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

f) Eladási deviza: az eladott deviza ISO kódja, swap ügylet esetén az induló láb eladási oldalának devizaneme.

g) Eladott összeg: az eladott deviza összege, swap ügylet esetén az induló láb eladott összege.

- h) Swap termin értéknap: a swap üzetek termin lábának értéknapja.
i) Swap termin vételi összeg: a swap üzetek termin lábának vételi összege.
j) Swap termin eladási összeg: a swap üzetek termin lábának eladási összege.
k) Bankközi/ügyfél: B, amennyiben az ügylet partnere hitelintézet
E, amennyiben az ügylet partnere nem hitelintézet (egyéb)
l) Külföldi/belföldi: K, amennyiben a partner nem rezidens
B, amennyiben a partner rezidens
m) Partner azonosítója:
- A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens, és a 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.

A szektor-meghatározások e rendelet II. mellékletének A. pontjában találhatóak. A törzsszámokat az e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

- n) OTC/Tőzsde: O, amennyiben a tranzakció tőzsdén kívüli
T, amennyiben az adatszolgáltató a tőzsdén kötötte az ügyletet

Az adatszolgáltatók spot konverziói esetén nem kell kitölteni.

- o) Opció díj: az adatszolgáltatók által kötött opciók (mind vett, mind eladott) opció díját kell megadni, előjel nélkül, millió forintban kifejezve.

- p) Törlés / módosítás:

T, amennyiben a tranzakció egy korábbi ügylet törlése
M, amennyiben a tranzakció egy korábbi tranzakció módosított paramétereit mutatja

- q) Határidős ügylet leszállítása / opció lehívása:

TM, amennyiben a spot konverzió egy korábban lejelentett határidős ügylet leszállításos teljesítését jelenti
OE, amennyiben a spot konverzió egy korábban lejelentett eladási opció ügylet lehívását jelenti
OV, amennyiben a spot konverzió egy korábban lejelentett vételi opció ügylet lehívását jelenti

- r) Belső, összevont, féloldalas tételek:

BT: nem treasury által kötött tranzakciók tételes lejelentésekor
BO: nem treasury által kötött tranzakciók összevont lejelentésekor
O: 5 millió forint alatti, treasury által kötött ügyletek összevont lejelentésekor
F: amennyiben az adatszolgáltató a tranzakciónak csak a forint oldali összegét tünteti fel pontosan (ld. 3. pont)

- s) Technikai tranzakciók:

TH: nem valódi, hanem technikai ügyletek esetén
E: állományi adatként lejelentett deviza eredmény forintosításához kapcsolódó konverzió esetén

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

**1: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI ÁLLAMI ÉS ÁLLAMILAG GARANTÁLT
MAGÁN ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**

| 1. JELENTÉST ADÓ ORSZÁG | 2.1. HITEL SZÁM | 2.2. HITEL SZÁM A JELENTÉST ADÓ ORSZÁGBAN |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. HITELFELVEVŐ INTÉZMÉNY PONTOS MEGNEVEZÉSE | | 12. HITELNYÚJTÓ PONTOS MEGNEVEZÉSE, TELEPHELYE |
| 4. HITELFELVEVŐ INTÉZMÉNY TÍPUSA .. 1. Központi kormányzati szerv .. 2. Központi bank .. 4. Helyi önkormányzati szerv .. 6. Állami vállalat .. 7. Vegyes tulajdonú vállalat .. 8. Hivatalos fejlesztési bank .. 9. Magán vállalat | | 12.1. A HITELNYÚJTÁSÉRT GARANCIÁT VÁLLALÓ INTÉZMÉNY NEVE |
| 5. GARANCIÁT VÁLLALÓ NEVE | | 13. A HITELNYÚJTÓ ORSZÁG |
| 6. KÖLTSÉGVETÉST TERHELŐ .. IGEN .. NEM | | 14. HITELNYÚJTÓ TÍPUSA .. 1. Exportőr .. 2. Bank, ill. egyéb hitelintézet .. 4. Nemzetközi szervezet .. 5. Kormány, ill. állami vállalat/intézmény .. 6. Kötvény .. 8. Államosításhoz kapcsolódó hitelek |
| 7. GAZDASÁGI SZEKTOR ÉS A HITELFELVÉTEL CÉLJA | | 15. SZERZŐDÉS KELTE |
| 8. HITELSZERZŐDÉS TÍPUSA .. 0. Normál .. 1. Adósság szolg. teljesítésére felvett .. 2. Adósság átütem. céljából felvett .. 3. Egyéb (részletezve a megjegyz. rovatban) | | 16. SZERZŐDÉS SZERIN TI ÖSSZEGamelyből 1.átütemezett tőkehátralék 2.átütemezett kamathátralék 3.átütemezett lejárat 4.átütemezett kamat 5.átütemezett rövid lejárat 6.átütemezett magán nem garantált hitel |
| 9. TŐKETÖRLESZTÉS 1. Törlesztés módja (kérjük, hogy csak egyet jelöljön meg) .. 1. Egyenlő részletekben .. 2. Évente .. 3. Egy összegben .. 4. Egyéb (lásd a FORMA 1A-t) 2. Törlesztés alapja (egyet jelöljön) .. Teljes hitelszerződés .. Lehíváson alapuló 3. Ha a törlesztés lehíváson alapul a. Hónapok száma a lehívástól az első tőketörlesztésig..... b. Az egyes lehívások tőketörlesztéseinek a száma..... | | 17. DEVIZANEM 1. Jelentés..... 2. Törlesztés..... |
| 10. TŐKETÖRLESZTÉS DÁTUMA 1. Első..... 2. Utolsó..... 3. Törlesztések száma évenként..... | | 18. KAMAT FIZETÉS MÓDJA VAGY ALAPJA 1. Kamatmentes 2. A kamat összegét a tőke össz. tartl. 3. Fix kamatláb/kamatlábak 4. Változó kamatláb/kamatlábak 5. Egyéb (lásd FORMA 1A-t) Ha a kamatlábak változóak 6. Első bázisa..... 7. Második bázisa..... |
| 11. KONSZOLIDÁCIÓS PERIÓDUSTÓLIG (Töltse ki a FORMA 1A 3. oszlopát a minden évben átütemezett összegekkel) | | 19. KAMATLÁBAK ILLETVE MARGE 1. Első fix% 3. Második fix.....% kamatláb kamatláb 2. Első vál-.....% 4. Második vál-.....% tozó marge tozó marge |
| | | 20. KAMATFIZETÉS IDŐPONTJA 1. Első 2. Utolsó 3. Az évenkénti fizetések száma..... 4. a 19.3 vagy a 19.4 kamatszámításnál figyelembe veendő dátumok |
| | | 21. RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK (Kamatláb %) |
| 22. MEGJEGYZÉS | | |

**2: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI ÁLLAMI ÉS
 ÁLLAMILAG GARANTÁLT MAGÁN
 ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS
 Állományok és évközi műveletek**

| |
|--------------------------------------|
| 1. Jelentést adó ország: |
| 2. Beszámolási időszak vége (év, hó) |

| Sorsz. | Megnevezés | | | | | | | | | | | | | |
|--------|---------------------------|--|--------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 02 | Hitel szám | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | Devizanem | | | | | | | | | | | | | |
| | | | ÁLLOMÁNYOK ÉS MŰVELETEK | | | | | | | | | | | |
| 010 | Fennálló adósságállomány. | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | Lehívatlan állomány | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | Tőkehátralék | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | Kamathátralék | | | | | | | | | | | | | |
| 400 | Szerződés szerinti összeg | | | | | | | | | | | | | |
| 500 | Lehívás | | | | | | | | | | | | | |
| 600 | Törlés | | | | | | | | | | | | | |
| 700 | Leírás | | | | | | | | | | | | | |
| 800 | Törlesztett tőke | | | | | | | | | | | | | |
| 900 | Kifizetett kamat | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 30R | Átütemezett tőkehátralék | | | | | | | | | | | | | |
| 20R | Átütemezett kamathátralék | | | | | | | | | | | | | |
| 80R | Átütemezett tőke | | | | | | | | | | | | | |
| 90R | Átütemezett kamat | | | | | | | | | | | | | |

**3: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI KÜLFÖLDI
ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**
(1. és 2. számú táblázatok módosítása)

| |
|------------------------------|
| 1. Jelentést adó ország: |
| 2. Jelentés készítés dátuma) |

| Hitelszám (1) | 1/ Beszámolási időszak (2) | Tétel vagy oszlop leírása (3) | 2/ Módosított adatok (4) |
|---------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| | | | |

1/ FORMA 2 esetén a módosítandó formanyomtatvány dátumát kérjük beírni.

2/ Amennyiben összegről van szó, kérjük a jelentett devizanemet feltüntetni.

Megjegyzések:

4: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI NEM GARANTÁLT MAGÁN ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

| |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. JELENTÉST ADÓ ORSZÁG |
| 2. HITELFELVEVŐ TÍPUSA (csak egyet jelöljön) <input type="checkbox"/> bankok <input type="checkbox"/> működőtőkével létrehozott társaságok <input type="checkbox"/> egyéb |
| 3. BESZÁMOLÁSI IDŐSZAK |

| A. ÁLLOMÁNYOK ÉS MŰVELETEK | IDŐSZAK KEZDETE | BESZÁMOLÁSI IDŐSZAK ALATTI MŰVELETEK | | | | | | BESZÁMOLÁSI IDŐSZAK VÉGE | | |
|--------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------|
| | | Fennálló adósság állomány(2)* | Lehívások (3) | Törlesztett tőke (4) | Kifizetett kamat (5) | Átütemezett tőke (6) | Átütemezett kamat (7) | Fennálló adósság állomány (8)** | Tőkehátralék (9) | Kamat hátralék (10) |
| HITELNYÚJTÓ TÍPUSA (1) | | | | | | | | | | |
| BANKOK ÉS EGYÉB HITELINTÉZETEK | | | | | | | | | | |
| KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK | | | | | | | | | | |
| EXPORTÓRÓK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK | | | | | | | | | | |
| KORMÁNY, ILLETVE ÁLLAMI VÁLLALAT, NEMZETKÖZI SZERVEZET | | | | | | | | | | |
| ÖSSZESEN: | | | | | | | | | | |

| B. BECSÜLTJÖVŐBENI TŐKE ÉS KAMAT FIZETÉSEK | TŐKE | | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----------|
| | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- után |
| HITELNYÚJTÓ TÍPUSA (1) | | | | | | | | | | |
| BANKOK ÉS EGYÉB HITELINTÉZETEK | | | | | | | | | | |
| KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK | | | | | | | | | | |
| EXPORTÓRÓK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK | | | | | | | | | | |
| KORMÁNY, ILLETVE ÁLLAMI VÁLLALAT, NEMZETKÖZI SZERVEZET | | | | | | | | | | |
| ÖSSZESEN: | | | | | | | | | | |

| KAMAT | KAMAT | | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----------|
| | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- | 20- után |
| HITELNYÚJTÓ TÍPUSA (1) | | | | | | | | | | |
| BANKOK ÉS EGYÉB HITELINTÉZETEK | | | | | | | | | | |
| KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK | | | | | | | | | | |
| EXPORTÓRÓK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK | | | | | | | | | | |
| KORMÁNY, ILLETVE ÁLLAMI VÁLLALAT, NEMZETKÖZI SZERVEZET | | | | | | | | | | |
| ÖSSZESEN: | | | | | | | | | | |

* Az előző év záróállományával egyezően

** A fizetési mérleg statisztika 56 C, 69 C, és 49 C típusainak összegével egyezően. (Az M08.02 táblázatban közölt hitelek adatait — 698-as típus — a Fizetési mérleg oszta a hitelfelvevő banknál veszi figyelembe.)

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Éven túli külföldi adósságra vonatkozó adatszolgáltatás

I. Általános tudnivalók

1. A hitelfelvételek mellett a külföldi kötvénykibocsátásokat is jelenteni kell.
2. Az 1.,1A.. táblákat az állami szektor és az állam által garantált magán adósságra negyedévente tételesen, a 2. táblát évente egyszer, az éves zárás után, a 3. táblát pedig az előbbi táblák adatainak módosítására kell kitölteni. Az állami szektor hitelei alatt azon hitelek értendőek, amelyek esetében a hitelfeltevő a kormány vagy a kormányzati szervek és az állam többségi tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetek mint ÁPV Rt., MFB Rt., Eximbank, a decentralizált alapok, valamint a Nyugdíjbiztosítási és Egészségbiztosítási Alapok, önkormányzatok és ezek intézményei, központi bank, továbbá a többségi állami tulajdonban lévő közmű vállalatok.
3. A magánszektor állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha magánszemély, hitelintézet (az előzőekben fel nem soroltak) vagy egyéb gazdálkodó szervezet adósságszolgálatára (tőketörlesztés, kamatfizetés) a fentiekben meghatározott állami szektor garanciát vállal. Amennyiben a garanciavállalás csak az átváltásra vonatkozik, a többi magánadóssággal együtt a 4. táblában kell jelenteni.
4. A 4. táblán a nem állami szektorba tartozó bankoknak a saját külfölddel szemben fennálló éven túli tartozásáról évente egyszer, összevontan kell jelentést adni. A magánszemélyek, illetve a vállalkozói szektor hiteleit nem kell jelenteni.

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

1. tábla: : Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás (negyedéves)

Az újonnan, nem rezidensekkel szemben keletkezett állami és az állam által garantált magán adósságról kell jelentést készíteni.

1. Jelentést adó ország (Magyarország).

2.1. Hitel száma. Azonosításra szolgáló szám, amelyet a későbbiek folyamán a 1A, 2. és 3. táblákon is alkalmazni kell. A hitelszám a szerződéskötés évéből és az MNB Statisztikai Főosztály fizetési mérleg osztályával egyeztetett sorszámból áll.

2.2. Hitel száma a jelentést adó országban: Bankon belüli azonosításra szolgál, ha van ilyen.

3. A hitelfeltevő intézmény/intézmények pontos megnevezése.

4. A hitelfeltevő intézmény/intézmények típusa.

A hitelfeltevő intézményt a következő típusok szerint kell besorolni:

1. Központi költségvetés, a kormány vagy annak valamelyik szerve.
2. Központi bank.
4. Helyi önkormányzati szerv (állam, megye, város).
6. Állami szervezet, mely teljes egészében állami tulajdonban van (akár hitelintézet, akár egyéb gazdálkodó szervezet).
7. Vegyes tulajdonú vállalat, mely legalább 50%-ban (de kevesebb, mint 100%-ban) állami tulajdonban van. Itt kell jelteni az ennek megfelelő tulajdonosi struktúrával rendelkező hitelintézetet is.
8. Fejlesztési bankok. Hosszú lejáratú hitelek nyújtására specializálódott, betéttel nem foglalkozó hitelintézet.
9. Magánvállalat. Ide tartoznak azok a gazdálkodó szervezetek, ahol az állami tulajdon aránya nem éri el az 50%-ot, de adósságszolgálatáért egy állami szervezet garanciát vállal.

5. A garanciavállalásnál eljáró állami szerv neve.

Amennyiben az adósság visszafizetésére az állam garanciát vállal (nemcsak a szükséges deviza biztosítására), úgy a nevében eljáró szerv nevét itt kell feltüntetni (pl. PM).

6. Az adósságszolgálat (tőke- és kamatfizetés) közvetlenül a központi költségvetést terheli-e:
1. igen, 2. nem.

7. Gazdasági szektor és a hitelfelvétel célja.

(Projekt finanszírozás, importfizetés, adósságszolgálat, stb.) Projekt finanszírozás esetén a projektet meg kell nevezni és megjelölni azt a statisztikai besorolás szerinti népgazdasági ágazatot (gazdasági szektort), amelyikbe a projekt tartozik.

8. A hitelszerződés típusa: (csak egyet jelöljön meg).

0. Normál - ide tartozik minden hitelfelvét az adósság szolgálat teljesítésére felvett hitelek kivételével.
1. Adósságszolgálat teljesítésére felvett hitelek.
2. Adósság-átütemezés céljából felvett hitelek.
3. Egyéb ("Megjegyzések" rovatban specifikálni kell).

9. A tőketörlesztés.

1. módja: (csak egyet jelöljön meg)

1. Egyenlő részletekben,
2. Évente,
3. Egy összegben,
4. Egyéb (az 1.A.sz. táblán részletezve).

2. alapja: (csak egyet jelöljön meg)

- teljes hitelszerződés
- lehíváson alapuló.

3. Amennyiben a tőketörlesztés lehíváson alapul, itt kell megadni a tőketörlesztések számát a lehívástól az első tőketörlesztésig, valamint a tőketörlesztések számát.

10. A tőketörlesztés dátuma:

1. első törlesztés dátuma
2. utolsó törlesztés dátuma
3. az évente esedékes törlesztések száma.

11. Konzolidációs periódus.

Ezt a pontot csak átütemezés esetén kell kitölteni. Ilyenkor meg kell adni a törlesztés eredeti és az új dátumát is. (1.A.sz. táblán részletezve.)

12. A hitelnyújtó pontos megnevezése.
Szindikált hitel esetén itt a hitelszervezőt kell feltüntetni, a "Megjegyzések" pontban pedig le kell írni, hogy a hitelnyújtásban mely országok vesznek részt.
- 12.1. A hitelnyújtásért garanciát vállaló intézmény neve (ha van ilyen).
13. A hitelnyújtó intézmény telephelyének megnevezése.
A hitelnyújtó országát itt kell feltüntetni, amennyiben pl. egy japán bank londoni egysége (fiókja) nyújtja a hitelt, azt brit hitelnyújtásként kell szerepeltetni. Ha a hitelezésben több ország vesz részt, pl. Euro-kötvény, akkor ide a "multiple" szót kell beírni. Amennyiben a hitelnyújtó nemzetközi szervezet, nem kell országot megnevezni.
14. A hitel illetve a hitelnyújtó típusa.
1. Exportőr (kereskedelmi hitel),
 2. Bank vagy egyéb hitelintézet,
 4. Nemzetközi szervezet (Ide tartoznak a kormányközi szervezetek. Az IMF, a Világbank és annak társintézményei (IDA) által nyújtott hiteleket kivéve),
 5. Kormányzat vagy állami vállalat/intézmény (kormányzati szektor, központi bank, állami vállalatok),
 6. Kötvény,
 8. Államosításhoz kapcsolódó hitelek (csak azok a kötvények és egyéb értékpapírok, amelyeket az államosított tulajdon eredeti tulajdonosai számára bocsátottak ki).
15. A szerződés kelte.
16. A szerződés szerinti összeg.
(kamatok nélkül, kötvényeknél a névérték)
Az összeget JPY és ITL esetén millió, egyébként ezer devizában kell feltüntetni.
1. átütemezett tőkehátralék
 2. átütemezett kamathátralék
 3. átütemezett lejárt összeg
 4. átütemezett kamat
 5. átütemezett rövid lejáratú
 6. átütemezett magán nem garantált adósság.
- 17.1 A jelentés devizaneme.
- 17.2 A törlesztés devizaneme.
Ha a visszafizetés több fajta devizában történik, ide a "multiple" szót kell beírni és a "Megjegyzések" pontban kell a részleteket megadni.
18. A kamatfizetés módja vagy alapja:
- a/ Kamatmentes,
 - b/ A kamat összegét a tőke összege tartalmazza,
 - c/ Fix kamatláb/-ak,
 - d/ Változó kamatláb/-ak,
 - e/ Egyéb (az 1.A.sz. táblán részletezve),
Változó kamatláb esetén az első és második bázist is meg kell adni.
19. Kamatlábak, illetve marge.
1. Első fix kamatláb
 2. Első változó marge

3. Második fix kamatláb
 4. Második változó marge
- Több kamatláb, illetve marge esetén valamennyit be kell írni.

20. A kamatfizetés időpontjai.

1. A kamatfizetés első dátuma (hó, év)
2. A kamatfizetés utolsó dátuma (hó, év)
3. Az évente esedékes kamatfizetések száma
4. A 19.3. vagy a 19.4. pontok életbelépésének dátumai.

21. Rendelkezésre tartási jutalék(%).

Az egyéb jutalékokat a "Megjegyzések" között kell feltüntetni.

22. Megjegyzések

A következőket kell itt jelenteni:

1. Azt a tény, hogy a szerződés szerint az állami testületek garanciát vállalnak arra, hogyha szükséges biztosítják az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
2. A hitelszerződés típusát, amennyiben a 8. pontban azt az "Egyéb" kategóriába sorolták,
3. Szindikált hitelnújtás esetén a hitelnújtásban résztvevő országokat,
4. Amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik a részletezést itt kell megadni,
5. A rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
6. Minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.

1.A. tábla: Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósság átütemezési, törlesztési és kamatfizetési ütemezése

Ennek a táblának a célja, hogy lehetővé tegye a bank számára a jövőben esedékes tőke- és kamatfizetések előrejelzését abban az esetben, ha a nem szabályos időszakonkénti törlesztések az automatikus előrejelzést lehetetlenné teszik.

Ezért ezt a táblát minden olyan esetben ki kell tölteni, amikor a 1. táblában a 9.1.4 és a 18.5 pontot jelölték be.

Használatos ez a tábla a több éves átütemezési szerződések esetén is, amikor a 1-ben jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.

1. sor. Jelentést adó ország (Magyarország).

2. sor. Hitel száma (egyezően a 1 táblán megadottal).

3. sor. Devizaneme (egyezően a 1. tábla 17.1. pontjában megadottal).

4. sor. A törlesztőterv jellege.

Amennyiben az első eset, hogy a kérdéses hitellel kapcsolatos törlesztőterv bizonylat benyújtásra kerül, akkor az "eredeti", ha egy előzetesen már benyújtott 1.A. sz. tábla kerül módosításra, akkor a "módosított" megjelölés alkalmazandó.

1.,2. oszlop. Dátum (hónap, év).

Ebben az oszlopban a későbbi oszlopokban megjelölt fizetések esedékessé válásának dátumát kell megadni.

3. oszlop. Átütemezett összeg.

Az ebben az oszlopban az összegek együttes összegének meg kell egyeznie a 1. tábla 16. pontjában megadott összeggel.

4. oszlop. Becsült jövőbeni tőke fizetés.

Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a visszafizetési terv rendhagyó (azaz 1. tábla 9.1.4. pontja jelölésre került). Az oszlopban megadott együttes összeg a 1. tábla 16. pontjában megadottal egyező. Ha nem lehetséges a tőke és a kamat fizetés szétválasztása (egyezően a 1. tábla 18.2. pontjában megadottal), akkor az együttes összeget itt kell megadni és az 5. oszlopot üresen kell hagyni.

5. oszlop. Becsült jövőbeni kamat fizetés.

Az 1.,2 oszlopban megjelölt dátumkor esedékes kamat és egyéb költségeket kell megadni. A 1 tábla 18.5. sorának jelölése esetén töltendő ki.

2. tábla: Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás (éves)

Az adott évben nem rezidensekkel szemben fennálló állami és garantált magán adósság állományi és forgalmi adatairól évente egyszer készülő jelentés.

1.sor. Jelentést adó ország (Magyarország).

2.sor. Beszámolási időszak.

02.sor. Hitel száma (egyezően az 1. táblán megadottal).

03.sor. Devizaneme (egyezően az 1. tábla 17.1. pontjában megadottal).

010.sor. Fennálló adósságállomány.

A beszámolási időszak végén fennálló adósságállomány. Kötvények esetén a nominál érték. Az összegnek tartalmaznia kell a tőkehátralékot, ha van ilyen (200.sor). Korábban is jelentett hitelek esetén: A jelenleg fennálló adósságállomány előző éves jelentésben szereplő fennálló adósságállomány (az előző évi 2. táblának a 010-es sora + lehívások (500.sor.) - tőketörlesztés (800.sor.) - leírás (700.sor.).

100.sor. Lehívatlan állomány.

A beszámolási időszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. A már korábban is jelentett hitelek esetén: A jelenleg lehívatlan állomány (100.sor.) = előző éves jelentésben szereplő lehívatlan állomány (az előző évi 2. tábla 100. sor) + szerződés szerinti új összeg (400.sor.) - lehívások (500.sor.) - törlések (600.sor.).

200.sor. Tőkehátralék.

A halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege, amelyet nem kell levonni a fennálló adósságállományból (010.sor.).

300.sor. Kamathátralék.

A halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege.

400.sor. Szerződés szerinti összeg.

A beszámolási időszak alatt szerződött összeg nagysága (egyezően az 1. tábla 16. pontjában megadottal).

500.sor. Lehívás.

A beszámolási időszak alatt lehívott összeg nagysága.

600.sor. Törlés.

A beszámolási időszak alatt törlésre került összeg nagysága, amely a lehívatlan állományt csökkenti.

700.sor. Leírás.

A beszámolási időszak alatt leírásra került összeg nagysága, amely a fennálló adósságállományt csökkenti.

800.sor. Törlesztett tőke.

A beszámolási időszak alatt törlesztett tőke nagysága.

900.sor. Kifizetett kamat.

A beszámolási időszak alatt kifizetett kamat és egyéb költség nagysága.

20R.sor. Átütemezett tőkehátralék.

Az előző beszámolási időszak végéig összegyűlt tőkehátralék összege, amely jelenleg átütemezésre került.

30R.sor. Átütemezett kamathátralék.

Az előző beszámolási időszak végéig összegyűlt kamathátralék összege, amely jelenleg átütemezésre került.

80R.sor. Átütemezett tőke.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló tőketörlesztés összege, amely átütemezésre került.

90R.sor. Átütemezett kamat.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló kamatfizetés összege, amely átütemezésre került.

3. tábla: Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli külföldi adósságra vonatkozó adatszolgáltatás (1. és 2. számú táblák módosítása)

A garantált hitelfelvetelek 1. és 2. számú tábláin jelentett egyes adatok módosítására szolgál, amelyet folyamatosan kell készíteni és negyedévente a 1., 1.A. táblákkal együtt benyújtani.

1.sor. Jelentést adó ország (Magyarország).

2.sor. Jelentés készítés dátuma.

1.oszlop. Hitel száma.

2.oszlop. Beszámolási időszak, hónap, év.

Csak a 2. tábla módosítása esetén töltendő ki.

3.oszlop. Tétel vagy oszlop leírása.

Annak az eredeti 1. vagy 2. táblán jelentett tételnek vagy oszlopnak a címét vagy leírását kell megadni, amelyik tétel vagy oszlop módosításra került.

4.oszlop. Módosított adat.

Az eredeti táblákon megadott adatokat itt kell módosítani és a módosított adatot beírni. Amennyiben ez egy összeg, akkor a jelentés devizanemét is fel kell tüntetni.

4. tábla: Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli nem garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás

A nem-garantált magán adósságról évente kell a jelentést elkészíteni. Az összeget ezer USD-ben kell feltüntetni, az eltérő devizanemű összegeket állományok esetén a beszámolási időszak utolsó napján érvényes devizaközép árfolyamon, illetve a forgalom esetén az éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon átszámolva.

1.sor. Jelentést adó ország.

2.sor. Hitelfelvevő megnevezése.

Bankok, külföldi működőtőkével létrehozott társaságok, egyéb, az előző két kategóriába nem sorolható gazdálkodó szervezetek.

3.sor. Beszámolási időszak.

A.rész. Jelenlegi helyzet és a beszámolási időszak alatti ügyletek.

1.oszlop. A hitelnyújtó típusa.

- bankok és egyéb hitelintézetek
- anya- és leányvállalatok
- exportőrök és magán hitelnyújtók
- korm., illetve állami vállalatok, nemzetközi szervezetek.

2.oszlop. Fennálló adósságállomány.

A beszámolási időszak elején fennálló adósságállomány.
Előző év dec. 31-i hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

3.oszlop. Lehívások.

A beszámolási időszak alatt lehívott összeg nagysága.
Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

4.oszlop. Törlesztett tőke.

A beszámolási időszak alatt törlesztett tőke nagysága.
Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

5.oszlop. Kifizetett kamat.

A beszámolási időszak alatt kifizetett kamat.
Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

6.oszlop. Átütemezett tőke.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló tőketörlesztések összege, amely átütemezésre került.
Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

7.oszlop. Átütemezett kamat.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló kamat és egyéb költség fizetés összege, amely átütemezésre került.
Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

8.oszlop. Fennálló adósságállomány.

A beszámolási időszak végén fennálló adósságállomány. (A tőkehátralék beszámít).
Tárgyév dec. 31-i hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

9.oszlop. Tőkehátralék.

A halmozódó, beszámolási időszak végén esedékes tőke összege, amely sem törlesztésre, sem átütemezésre nem került.

10.oszlop. Kamathátralék.

A halmozódó, beszámolási időszak végén esedékes kamat és egyéb költség összege, amely sem kifizetésre, sem átütemezésre nem került.

B.rész. Becsült jövőbeni tőketörlesztések és kamatfizetések.

- Tőketörlesztés

A beszámolási időszakot követő első 10 évre kell a tőketörlesztés összegét megadni. Az utolsó oszlopba a fennmaradó összeget kell beírni.

A teljes tőketörlesztésnek meg kell egyeznie a jelenlegi beszámolási időszak végén fennálló adósságállománnyal (8.oszlop.).

- Kamatfizetés

A beszámolási időszakot követő első 10 évre kell a kamatfizetések összegét megadni. Az utolsó oszlopba a fennmaradó összeget kell beírni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papíron

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Fizetési mérleg osztály

Napi jelentés az értékpapír állományokról

Az adatok: forintban vagy devizában, teljes összegben, kerekítés nélkül

01.tábla

| Sor-szám | Intézmény | | | Értékpapír típusa** | Értékpapír azonosítója (ISIN kód) | Értékpapír rövid neve | Saját/Idégen** * | Deviza ISO-kódja**** | Állomány összesen | Nem-rezidens |
|----------|-----------|-----------|-----|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| | típus* | törzsszám | név | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| 0001 | | | | d | e | f | g | h | i | j |
| 0002 | | | | | | | | | | |
| 0003 | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | |

* / 1: hitelintézet, 2: bróker, 3: Magyar Államkincstár, 4: Magyar Nemzeti Bank, 5: külföldi intézmények

** / A: államkötvény, K: kincstárjegy, E: egyéb értékpapír, M: MNB kötvény

*** / S: saját, I: idegen

**** / A Magyarországon devizában kibocsátott értékpapírok esetében a papír denominációjának deviza ISO-kódja

Kitöltési útmutató Napi jelentés az értékpapír állományokról

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást az adatszolgáltatónak naponta kell benyújtania 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.
2. A jelentésnek az értékpapír típusánál megjelölt papír tényleges, az értékpapírszámlákon lekönyvelt állományának adatait kell tartalmaznia.
3. Az intézmény típus megállapításánál (1:hitelintézet, 2:bróker) az e melléklet I. A. pontjában meghatározott szektorbontásokat kell figyelembe venni.
4. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró értékpapír állományokat.
5. A jelentésben nem kell szerepeltetni a befektetési jegyek ún. "puffer" számláinak állományát.
6. Hibás adatok javításának módja: abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.

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

01.tábla:

1. Az adatokat intézménycsoportok, értékpapír típus, saját/idegen tulajdonú értékpapír szerinti, valamint állomány összesen forintban vagy devizában, és ebből nem-rezidensbontásban kell megadni.

A tábla mezőinek leírása

Tárgynap: az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja.

Intézménycsoportok:

- Típus= 1: hitelintézetek
- 2: brókerek
- 3: Magyar Államkincstár
- 4: Magyar Nemzeti Bank
- 5: külföldi intézmények (Clearstream, Euroclear, stb.)
- 6: egyéb belföldi intézmények

KSH törzsszám = az adószám 1-8 számjegye

Név = a jelentésben szereplő intézmények teljes neve

Értékpapír típusa: itt kell megadni az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény, egyéb értékpapír megbontást.

Értékpapír azonosítója: az egyes értékpapírok ISIN-kódját kell itt megadni.

Értékpapír rövid neve: az értékpapír rövid nevét kell megadni.

Saját/Idegen tulajdonú értékpapír: Saját, illetve idegen tulajdonú értékpapír megbontásban kell megadni az egyes papírok állományát.

Deviza ISO-kódja: a Magyarországon devizában kibocsátott értékpapír esetén kell kitölteni, a papír denominációjának ISO kódját kell megadni.

Állomány összesen: az egyes intézmények által vásárolt, illetve letétkezelt teljes értékpapír állomány. Az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.

Nem-rezidens: a rezidens/nem-rezidens fogalmának meghatározását lásd jelen melléklet I/A/3 pontjában. Az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály

DVP értékpapír-számla transfer és elsődleges piaci ügyletek adatai

| Sor- szám | Érték- nap | ISIN- kód | Értékpapír rövid neve | Értékpapír- fajta | OTC-ügylet típusa | OTC forrás | Értékpapír- | | | Ügylet szereplői | Hosszabbítás típusa | Vissza- vásárlás dátuma | Vissza- vásárlási ár (Ft) | Névérték (Ft) | Vételár (Ft) | Árfolyam (%) |
|--------------|---------------|--------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|---------------|-------------|---------|--------|---------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | | | | | | kód | sorozat | jelleg | | | | | | | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
| 001 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 002 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | |
| mnn | | | | | | | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

A DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatás a bruttó elvű DVP elszámolások közül a DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatait tartalmazza ügyletenként.
2. A táblában szereplő tételek közül az értéknapot, az ISIN-kódot, az értékpapír rövid nevét, az ügylet típusát (OTC típus), a visszavásárlás napját (reponál vagy passzív reponál), a névértéket (forintban), a vételárat (forintban) és az árfolyamot az "Elszámolási jegy" alapján kell feltüntetni.
3. Az állampapírfajta, az értékpapírkód, a sorozat és a jelleg a KELER Rt. saját jelölései alapján töltendő ki.

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

1. Értékpapírok fajtái:

| | |
|---|-----------------------------------------------|
| 0 | Kötvény |
| 1 | Államkötvény |
| 2 | Hitelkonszolidációs kötvény |
| 3 | Diszkont kincstárjegy |
| 4 | Kamatozó kincstárjegy |
| 5 | Egyéb külföldiek által vásárolható állampapír |
| 9 | Külföldi kibocsátás |
| B | Befektetési jegy |
| R | Részvény |
2. Az OTC-ügylet típusa:

| | |
|---|--------------------------------|
| 0 | Prompt |
| 1 | Repo |
| 2 | Repo hosszabbítása |
| 3 | Lejárt repo |
| 4 | Szállításos repo |
| 5 | Szállításos repo hosszabbítása |
| 8 | Elsődleges kibocsátás |

3. OTC forrás:

- 0 T. napi
- 1 Lejárt repo
- 2 Repo-hosszabbítás

4. Az ügylet szereplői :

- 1 Bróker-bróker
- 2 Hitelintézet-bróker
- 3 Hitelintézet-hitelintézet
- 4 MNB-bróker
- 5 MNB-hitelintézet

5. Hosszabbítás típusa:

- 0 teljes
- 1 rész

6. Visszavásárlási árat csak repo, illetve szállítós repo esetén kell megadni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla Napi forgalom a határidős*-piacon

| Sor- szám | Határidő | Rezidens | | Nem rezidens | | Elszámolóár (pont, illetve forint) |
|--------------|-------------|--------------|--------|--------------|--------|------------------------------------------|
| | | Vétel | Eladás | Vétel | Eladás | |
| | | (kontraktus) | | (kontraktus) | | |
| | | a | b | c | d | |
| 001 | 1. határidő | | | | | |
| 002 | 2. határidő | | | | | |
| 003 | | | | | | |
| 004 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nmn | | | | | | |

02. tábla Napi nyitott*-pozíciók (a klíring után)

| Sor- szám | Határidő | Rezidens | | Nem rezidens | |
|--------------|-------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | | Vételi | Eladási | Vételi | Eladási |
| | | (kontraktus) | | (kontraktus) | |
| | | a | b | c | d |
| 001 | 1. határidő | | | | |
| 002 | 2. határidő | | | | |
| 003 | | | | | |
| 004 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nmn | | | | | |

*) Külön-külön táblát kell készíteni minden egyes határidős részvénytermékről (beleértve a BUX-ot)

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

03. tábla A tőzsdenapon lezárt*-pozíciók

kontraktus

| Sor- szám | Határidő | Rezidens | | Nem rezidens | |
|--------------|-------------|----------|---------|--------------|---------|
| | | Vételi | Eladási | Vételi | Eladási |
| | a | b | c | d | e |
| 001 | 1. határidő | | | | |
| 002 | 2. határidő | | | | |
| 003 | | | | | |
| 004 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nnn | | | | | |

04. tábla A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet

forint

| Sor- szám | Határidő | Rezidens | Nem rezidens |
|--------------|-------------|----------|--------------|
| | a | b | c |
| 001 | 1. határidő | | |
| 002 | 2. határidő | | |
| 003 | | | |
| 004 | | | |
| 005 | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| nnn | | | |

*) Külön-külön táblát kell készíteni minden egyes határidős részvénytermékről (beleértve a BUX-ot)

Kitöltési útmutató

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános tudnivalók

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.

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

1. Összefüggések a 01. táblán belül:
Minden határidőre külön-külön igaz, hogy az összes vétel (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes eladással ($b+d = c+e$).
2. Összefüggések a 02. táblán belül:
Minden határidőre külön-külön igaz, hogy az összes nyitott vételi pozíció (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes nyitott eladási pozícióval ($b+d = c+e$).
3. A tőzsdenapon keletkezett árkülönbözet kiszámítása a tőzsdenapi és az előző napi elszámolóárak alapján történik. Az adatokat forintban kell megadni.
4. Összefüggések a 04. táblán belül:
Minden határidőre külön-külön igaz, hogy a rezidensek nyeresége egyenlő a nem rezidensek veszteségével, és fordítva. Tehát: $b = -c$.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. tábla Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

| Sor- szám | Értékpapír- azonosító (ISIN-kód) | Értékpapír neve | Az állomány megfigyelési egységeinek kódja* | Összes állomány | Az adatszoi- gáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány** | Ügyfelek tulajdonában lévő nem általa kibocsátott állomány összesen** | Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként ** | | | | | | | | | | (L) Nem-rezidens üggyfelek tulajdonában lévő érték- papírok állománya ** | A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya |
|--------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | | | (A) Nem pénzügyi vállalatok | (C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzpiaci alapok | (D) Egyéb pénzügyi közvetítők | (E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végezők | (F) Biztosítók, nyugdíjpénz- tárak | (G) Központi költségvetés | (H) Helyi önkor- mányzatok | (I) Társadalom- biztosítási alapok | (J) Háztartások | (K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények | | |
| | a | b | c | d=e+f+r | e | f=g+...+q | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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

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

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

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

03. tábla Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

(darab ill. ezer deviza)

| Sorszám | Értékpapír-azonosító (ISIN-kód) | Értékpapír neve | Az állomány megfigyelési egységének kódja* | Ország ISO-kódja | Értékpapír-állomány |
|---------|------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | a | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| 05 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nn | | | | | |

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

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

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

| Sorszám | Hivatkozott Táblaszám | Hivatkozott Sorszám | Értékpapír neve | Értékpapír- azonosítók | Értékpapír- hosszú neve | Kibocsátó neve | Kibocsátó országa | Kibocsátás dátuma | Lejárati dátuma | Denomináció | Cimleírások | Jogviszony jellege | Kamatláb | Kamatozási típusa | Kamatfizetés dátuma | Kamatfizetési gyakorlatosság | Első kamatfizetés dátuma | Tőke- törlesztések adatai | Hozam/kamat /szintek kifizetésének adatai | Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok | |
|---------|--------------------------|------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------|-------------|-----------------------|----------|----------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén **DB, hitelviszonyt megtestesítő papiroknál 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 állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

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

01. tábla Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

| Sortszám | Értékpapír-azonosító (ISIN-kód) | Értékpapír neve | Az állomány megfigyelési egységének kódja* | Összes állomány | Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem állománykibocsátott állomány** | Ügyfelek tulajdonában lévő nem állománykibocsátott állomány** | Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként ** | | | | | | | | | | (L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya** | (darab ill. ezer deviza) |
|----------|---------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| | | | | | | | (A) Nem pénzügyi vállalatok | (C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi alapok | (D) Egyéb pénzügyi közvetítők | (E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők | (F) Biztosítók, nyugdíjpenztartók | (G) Központi költségvetés | (H) Helyi önkormányzatok | (I) Társadalmi biztositási alapok | (J) Háztartások | (K) Háztartások segítő nonprofit intézmények | | |
| a | b | c | d=e+f+g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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 egységeinek kódja* | Összes állomány | (A) Nem pénzügyi vállalatok | (C) Egyéb monetáris intézmények | (D) Egyéb pénzügyi közvetítők | (E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők | (F) Biztosítók, nyugdíjpénz- tárak | (G) Központi költségvetés | (H) Helyi önkor- mányzatok | (I) Társadalom- biztosítási alapok | (J) Háztartások | (K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények |
|--------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

| Sorszám | Értékpapír-azonosító (ISIN-kód) | Értékpapír neve | Az állomány megfigyelési egységének kódja* | Ország ISO-kódja | Értékpapír-állomány |
|---------|------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | a | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| 05 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nn | | | | | |

(darab ill. ezer deviza)

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

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

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 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 esetén **DB, hitelviszonyt megtestesítő papiroknál 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 állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

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

Kitöltési útmutató

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

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

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban használt egyes fogalmak definiálása

- a) Értékpapír-sorozat: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben ekként meghatározott fogalom.
- b) Jelentő letétkezelő: Ezen adatgyűjtésben a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, ezen típusú EGT fióktelep, valamint a Magyar Államkincstár. A jelentő letétkezelők e rendelet 3. mellékletének 12. pontja szerinti listája az MNB honlapján olvasható.
- c) Letétkezelt értékpapír: Ezen adatszolgáltatás keretében letétkezelt értékpapírnak minősülnek 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 (Részletesebben lásd II. 1. pont: másodlagos letétkezelés).
- d) Másodlagos letétkezelés: Az a tevékenység, melynek keretében egy jelentő letétkezelő a saját vagy ügyfele tulajdonában lévő értékpapírt
 - egy másik jelentő letétkezelőnek adja tovább letétkezelés (letéti őrzés, felelős őrzés) céljából, vagy
 - egy másik jelentő letétkezelő KELER Rt.-számláján tartja, úgy hogy – ügyfél tulajdonú papír esetén – az értékpapír eredeti tulajdonosával továbbra is ő (mint elsődleges letétkezelő) áll kapcsolatban.
- e) Tárgynap:
 - KELER Rt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében: a KELER Rt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap”.
 - KELER Rt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében: a számviteli elszámolás időpontja.

2. Az adatgyűjtésben szereplő értékpapírok köre

- a) Az adatgyűjtés az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett (rezidensek, illetve nem-rezidensek által sorozatban kibocsátott) értékpapírok hó utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
- 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 letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögötte lévő részvény rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.) A táblázatokban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük.

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 Rt-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.

3. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

a) Az ISIN-kód alapvető szerepet játszik az adatszolgáltatásban, ugyanis elsődleges értékpapír-azonosítóként használatos.

b) PSZÁF-kód: Ha valamelyik értékpapír esetleg nem rendelkezne ISIN-kóddal, akkor – és csak akkor – használható a PSZÁF által kiadott azonosító. A kódlista hozzáférhető a Felügyelet honlapján (<http://external.pszaf.hu/infohu/uj/pszafisin.htm>).

c) A 111-es gyűjtőkód: Ha az értékpapír sem ISIN-kóddal, sem PSZÁF-kóddal nem rendelkezik akkor „111”-et kell azonosító-kódként szerepeltetni. Ezeknél az értékpapíroknál (egy adott jelentő esetében) az “Értékpapír neve” mező szolgál egyedi azonosítóként: A 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, viszont ugyanakkor a sorozatnak minden táblában tökéletesen megegyező néven kell szerepelnie.

Azokról az értékpapírokról, amelyek a jelentésben 111-es kóddal szerepelnek a 04. táblában is kell leíró jellegű adatokat szolgáltatni.

d) A letéti igazolások (ADR, EDR, GDR stb.) esetében a letéti igazolás saját ISIN-kódját kell megadni.

4. Az értékpapír-állományok számbavétele

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

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. (az I.4.c.) pontban leírtak figyelembevételével)

Ebben az adatszolgáltatásban tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapíroknak (a nemzetközi terminológia szerint „equity”-típusú értékpapíroknak) minősülnek a részvények, valamint a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek.

b) A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni. Az adatszolgáltatás összeállításakor a tárgynapi T761-es KELER-kivonatot kell használni, amely a névértékes állomány mellett tartalmazza a fennálló tőkeértékre vonatkozó információt is. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben a hó utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke továbbvezetését ennek az “elméleti” vonatkozási időpontnak megfelelő állapotra kell elvégezni, tehát az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie. (Lásd még ezen útmutató IV.4. pontját.)

c) A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

d) A tárgynapi értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás készítés napja és a tárgynap között ismertté vált események figyelembevételével kell szerepeltetni.

5. Az adatgyűjtés logikája és szerkezete

Az adatszolgáltatás fő táblája a 01-es, szektorok szerinti megoszlást mutató tábla, ehhez kapcsolódik a 02-es a nem-rezidens szektort további alszektorokra tagoló, illetve 03-as, nem-rezidens szektort országbontásban részletező tábla. A 04-06 táblák segédtáblák, amelyeknek döntően technikai szerepük van. A 04-es tábla adatai a többi táblában egyedi ISIN-, vagy PSZÁF-kóddal nem rendelkező értékpapírok azonosítását teszi lehetővé. A 05 és 06 táblák biztosítják a 01-es táblában szereplő értékpapír-állományok teljeskörűségét és a duplikációk elkerülését. Lehetővé teszik továbbá, hogy a 01-es táblában jelentett összállományok összehasonlíthatóak legyenek a KELER Rt-nél vezetett számla állományaival.

II. Speciális kezelést igénylő esetek

1. Néhány sajátos értékpapírügylet jelentésben való szerepeltetése

a) 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-es és 05-ös 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-os 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-állománynak a 06-os és 05-ös táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).

b) Repó-ügyletek: Eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtája különböztetendő meg ebben az adatszolgáltatásban: az óvadéki és a szállítási repó. Óvadéki repó esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, míg szállítási repó esetén a vevő teljes körűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett.

Ezen adatgyűjtés keretében az a lényeges szempont, hogy a repó-ügyletben szereplő értékpapírok kinek a birtokában vannak, ki rendelkezik felettük.

Óvadéki repó-ügylet esetén a vevő az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Rt-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 tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Rt-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti az adatszolgáltatásban. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállítási repó-ügyletet, ezért a KELER Rt-nél vezetett 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.)

c) 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 a jelentéseiben csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapír-mennyiséget a saját tulajdonaként a jelentéseiben 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 adatszolgáltatásokat 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 Rt-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 a jelentésekben kimutatni. A teljesítés napja leggyakrabban a kölcsönbevevő KELER Rt-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.

d) Hitelmegállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok: Amennyiben bármilyen hitel-megállapodás keretében (pl. lombard hitel) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenteni kell a megfelelő ügyfélszektorban.

e) Vagyonkezelés (portfóliókezelés): 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-számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmazni, azaz a 06-os táblában szerepeltetnie kell.

A vagyonkezelt értékpapírok letétkezelőjének jelentési kötelezettsége a vagyonkezelésbe került értékpapír vásárlásának tárgynapjától az értékpapír eladásának tárgynapjáig áll fenn. (Az adatszolgáltatás tárgynapjára vonatkozó információkat a jelentés beküldéséig rendelkezésre álló idő alatt kell korrigálnia.)

2. Egyéb esetek

a) Puffer-számla a befektetési jegyeknél. (2003. május 5-től a KELER Egységes Szabályzatának II. 2.4.5. pontja értelmében a KELER Rt. naponta megszünteti a puffer állományokat. A befektetési alapok technikai számláin lévő állományokat (676767, 787878, 606060-as számlák) a dematerializált értékpapírok esetében a korábbi puffer-számla állományokhoz hasonlóan kell jelenteni.) Az ún. puffer számlán lévő, ki nem bocsátott vagy visszavásárolt állományokat a jelentésben technikai okok miatt – a kibocsátó tulajdonában lévőként (r oszlop) – szerepeltetni kell.

– Az az adatszolgáltató, akinél az összevont címletű fizikai értékpapírt letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében elhelyezték (abban az esetben is ha azt a letétkezelő adatszolgáltató a KELER Rt-be beszállította) az alábbi módon szerepeltesse az állományokat jelentésében: A 01. táblában az ügyfelek és saját tulajdonában lévő állomány mellett, jelentse le a puffer-számla állományát is. (r oszlop) A 05. táblában szerepeltesse az értékpapír teljes mennyiségét amennyiben az az értéktárában, vagy egyéb a KELER Rt-től különböző helyen van. Ha beszállította a KELER Rt-be akkor a 05. táblában nem kell jelentenie. A 06. táblában kell jelentenie a forgalomban lévő állomálynak azt a részét, amely más jelentő letétkezelők ügyfeleinek tulajdonában vannak.

A dematerializált értékpapírok esetében is a fentiek szerint kell eljárni.

– A KELER Rt. a tárgynapon forgalmazott (eladott vagy visszavásárolt) dematerializált befektetési jegyek keletkeztetését, illetve megszüntetését csak a tárgynapot követően végzi el. A valóságnak való megfelelés miatt ugyanakkor az adatszolgáltatás 01-es táblájában ténylegesen az ügyfelek (beleértve az adatszolgáltatót is) tulajdonában lévő állományt kell jelenteni. (Természetesen ebben az esetben a lejelentett állomány nem fog megegyezni a tárgynapi Keler kivonaton szereplő állománnyal.) Ha a tárgynapon befektetési jegy eladás (keletkeztetés) történt, az előző napi állományhoz képest keletkezett többlet állományt (a KELER-kivonathoz képest mutatott eltérést) a 05-ös táblában kell jelenteni KE kóddal. Amennyiben a tárgynapon visszavásárlás történt, a tárgynapon megszünt papírok állományát (a KELER-kivonathoz képest mutatott eltérést) a 06-os táblában kell jelenteni KE kóddal. A segéd táblákban való

állományok szerepeltetésével a korigált KELER-számla egyezőség (Jelen Útmutató IV. pont) teljesülése biztosítottá válik.

– A befektetési alapok által visszavásárolt, az alap nettó eszközértékének kiszámításakor is figyelembe vett (tehát ténylegesen forgalomban lévő) jegyek állományait nem az r oszlopban, hanem az i oszlopban a D szektor (Egyéb pénzügyi közvetítők) állományai között kell szerepeltetni.

b) Nyomdai előállítás alatt lévő értékpapír állomány jelentése: Az adatszolgáltató saját, vagy ügyfele tulajdonában lévő, fizikai formájú értékpapír állományát a 01-es tábla megfelelő szektorában kell jelenteni, abban az esetben is, ha az értékpapír fizikai előállítása még nem történt meg. Ezzel egyidejűleg a szóban forgó papír állományát a 05-ös táblában is szerepeltetni kell SE kóddal és az adatszolgáltató saját törzsszámával. (lásd az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett Példatárak E21 technikai segédlet 18. példa)

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

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

A 01. tábla az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, és a náluk letéti őrzés, letétkelzés, vagy felelős őrzés során elhelyezett, rezidensek és nem rezidensek által (belföldön, vagy külföldön) kibocsátott értékpapírok hó végi állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.

A Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN-kódjával, a tulajdonos szektorában, tehát ugyanúgy kell szerepeltetni, mint bármely más értékpapírt.)

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor és csak akkor, a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az értékpapír-azonosító című oszlop az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha a PSZÁF-kóddal sem rendelkezik, akkor „111”-et kell a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

Letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével). A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni. (Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a letéti igazolásokat darabban kell közölni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.)

d/ Az összes állomány megegyezik az **e**, a **f**, és az **r** oszlopok összegével: **d=e+f+r**.

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).

f/ Az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Meg kell egyeznie az ügyfélszektorokban lévő állományok összegével: **f=g+...+q**.

g-tól q-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál a jelen melléklet I/A. pontjában külön megjelenő szektorleírást kell követni, azzal az eltéréssel, hogy a h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzügyi alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az r oszlop szolgál).

r/ Ebbe az oszlopba a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell beírni. Ide kerül tehát az adatszolgáltató tulajdonában lévő, saját kibocsátású értékpapírjainak

állománya, illetve az adatszolgáltató ügyfelének, mint az adott értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő értékpapír-állomány. (Pl. itt kell jelenteni, ha Kibocsátó Rt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Rt. törzsrészvény; vagy a jelentést beküldő Bróker Rt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bróker Rt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bróker Rt. dollár kötvényt.) Ugyancsak itt kell szerepeltetni az un. puffer számlán lévő állományokat is.

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

A 02. tábla az adatszolgáltatók nem rezidens ügyfelei tulajdonában lévő hó végi értékpapír-állományokat tartalmazza tulajdonosi szektor szerinti bontásban.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartama:

a/ Az értékpapír-azonosító című oszlop az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kell a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

Letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. c. pontban leírtak figyelembevételével). A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni. (Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a letéti igazolásokat darabban kell közölni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.)

d/ Az összes állomány megegyezik az **e, f, ..., n** oszlopok összegével: **d=e+f+...+n**.

e-től n-ig/ Az adatszolgáltató nem-rezidens ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál a jelen melléklet I/A/4. pontjában található tartalmi besorolást kell követni a nem-rezidens szervezetek intézményi szektorokba való besorolásakor.

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

A 03. tábla a 01. tábla "q" oszlopának adatait tartalmazza, országok szerinti bontásban.

A táblázatban – a külföldi tulajdonosok országbontása miatt – egy adott értékpapírt annyiszor kell felsorolni (ISIN-kód, értékpapír neve megjelölésével), ahány országból származó külföldi tulajdonos azt birtokolja. (A letéti igazolások mögött lévő értékpapírletétnél a letéti igazolást kibocsátó intézmény országát kell feltüntetni az ország oszlopban.)

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Ugyanazt a nevet kell használni, mint a 01. táblában.

c/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével)

d/ Annak az országnak az ISO-kódját kell beírni, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. Letéti igazolások mögött lévő értékpapírletét esetén, a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.

e/ Adott értékpapír adott országbeli, nem-rezidens tulajdonú értékpapír-állományát tartalmazza.

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Ha az értékpapír ISIN-kóddal és PSZÁF-kóddal sem rendelkezik akkor – és csak akkor – lehet „111”-et azonosító-kódként szerepeltetni.

A 04. tábla a jelentés egyéb tábláiban „111”- es kóddal (ISIN- vagy PSZÁF-kód nélkül) szerepeltetett értékpapírok leírását tartalmazza. Az adatszolgáltatás többi táblájának kérdéses sorait a 04-es tábla **a**, **b** és **c** mezői együttesen azonosítják.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Annak a táblának a számát kell megjelölni, amelyben a 111-es kóddal jelentett értékpapír előfordul. (Ha ez több táblát is érint, akkor a sorszám szerinti legelső adatszolgáltatási tábla szerepeljen.)

b/ Annak az **a** mezőben megjelölt táblában lévő sornak a sorszámát jelöli, amelyben a kérdéses értékpapír szerepel.

c/ Egy adott értékpapírnak, amelyet 111-es gyűjtőkódon jelentenek, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. (”Értékpapír neve” mezők.) Ebben a mezőben is ez az elnevezés szerepeljen. Minden 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni.

d/ Az értékpapír-azonosítók mellett meg kell jelölni azok típusát is. (Pl.: CUSIP, saját stb.) Az egyes adatok egymástól szóközzel legyenek elválasztva.

e/ A **c** mező kódjellegű tartalmával szemben itt lehetőség van hosszú, az értékpapír beazonosítására alkalmas név megadására.

f/ A kibocsátó cég hivatalos neve.

g/ Azon ország ISO-kódját kell beírni, ahol a papír kibocsátóját bejegyezték.

h/ Kibocsátás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)

i/ Lejárat dátuma (ÉÉÉÉHHNN)

j/ Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakteres devizakódot kell megadni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue)

k/ Címletérték

l/ A következő kódok valamelyikét kell szerepeltetni:

D= Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Debt Instrument)

E= Tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapír (Equity Instrument)

S= Eredetileg hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral kibocsátott, de már önálló értékpapírként funkcionáló pénzügyi eszköz. Pl.: kötvény kamatszelve /Strips/.

V= Egyéb (Spare)

m/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású, tehát ha az **l** mező értéke 'D' és az **n** mező értéke 'F'.

Maximum 3 karakter egészrész és maximum 6 karakter tizedes.

n/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát ha az **l** mező értéke 'D'.

F= Fix kamatozású

V= Változó kamatozású

Z= Zéró kupon

o/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az **l** mező értéke 'D'.

Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés dátumát kell beírni. (ÉÉÉÉHHNN)

p/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát a **l** mező értéke 'D'.

B = Kétéves (Bi-annual)

A = Éves (Annual)

S = Féléves (Semi-annual)

Q = Negyedéves (Quarterly)

M = Havi (Monthly)

W = Heti (Weekly)

N = Nem alkalmazható (Not Applicable)

X = Egyéb, a fentiekől eltérő (Other)

q/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát a **l** mező értéke 'D'.

r/ A törlesztés dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a törlesztésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes törlesztésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

s/ A kifizetések dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a kifizetésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes kifizetésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

t/ Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok

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

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

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik, akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével)

d/ Az értékpapír állománya.

e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:

SE= saját értéktári elhelyezés

ML=másodlagos letét

KE= késedelmes elszámolás

EG=egyéb

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.

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

Ezek az állományok a 01-es táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével).

d/ Az értékpapír állománya.

e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:

ML = másodlagos letét

IT = ismeretlen tulajdonos

KE = késedelmes elszámolás

EG = egyéb

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

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

IV. Táblák közötti összefüggések, egyéb ellenőrzési szempontok

1. Az adatszolgáltatás helyes kitöltése esetén a táblákban negatív állományok nem szerepelhetnek.
2. Minden egyes értékpapír esetén a 01. tábla q oszlopában (nem-rezidens ügyfél) lévő állománynak meg kell egyeznie a 03. tábla e oszlopában lévő, ugyanarra az értékpapírra vonatkozó (akár több sorban szereplő) állományok összegével. Ebből adódóan, a 01. tábla q oszlopának összege megegyezik a 03. tábla e oszlopának összegével.
3. Minden értékpapír esetében a 01. táblában adott értékpapír nem-rezidens tulajdonban lévő állományának (q oszlop) meg kell egyeznie ugyanezen értékpapír 02. táblában az összesen oszlopban (d oszlop) megtalálható állományával.
4. Azoknál a dematerializált értékpapíroknál, ahol a futamidő alatti tőketörlesztés miatt a kibocsátáskori és a fennálló névérték eltér egymástól, a KELER Rt., az ügyfeleinek küldött számlakivonatain a kibocsátáskori névértéket szerepelteti. Ezen jelentésben az adatszolgáltatóknak ugyanakkor a fennálló névértéket kell jelenteni. Az ellenőrzési proceduráknál figyelemmel kell lenni arra, hogy a KELER-számla adatait a teljes egyezőséghez ezen papíroknál korrigálni kell. (A fizikai értékpapírok KELER-számlákon nyilvántartott névértéke a KELER Rt.-ben automatikusan korrigálásra kerül a tőketörlesztés összegével.) Ennek figyelembe vételével, minden egyes értékpapír esetén, az adatszolgáltató KELER-számláján (egyesített összevont értékpapírszámlán, biztosíték értékpapír letéti számlán) lévő állomány és ezen jelentés tábláiban szereplő állományok között a következő egyezőségnek kell fennállnia:
KELER-számla állománya = 01. tábla állománya – 05. tábla állománya + 06. tábla állománya

V. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

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

(darab ill. ezer deviza)

| Sor- szám | Főszámla- tulajdonos törzsszáma | Főszámla- tulajdonos megneve-zése | ISIN kód | Az értékpapír neve | Az állomány megfigyelési egységének kódja* | Teljes értékpapír számlaállomány | | | Ebből: puffer számla állománya |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---|--------------------------------------|
| | | | | | | saját tulajdonú | nem saját tulajdonú | g | |
| | | | | | | | | | |
| 0001 | | | | | | | | | |
| 0002 | | | | | | | | | |
| 0003 | | | | | | | | | |
| 0004 | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| 9999 | | | | | | | | | |

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

Kitöltési útmutató

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

I. Általános tudnivalók

1. A táblázat valamennyi gazdálkodó szervezetnek a Keler Rt-nél vezetett egyesített összevont értékpapírszámláján és biztosíték értékpapír letéti számláján lévő értékpapír állományokat tartalmazza.
2. Az állományokat értékpapírsorozatonként és főszámlatulajdonosonként kell felsorolni.
3. A jelentésnek 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 jelteni:
 - 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, mint ha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.)
5. Az állomány megfigyelési egységének kódja részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjel (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.
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.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

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

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

(folytatás)

| Kibocsátó székhelyének országa | Alapcímlet | Denomináció | Kibocsátott összes darabszám | Kibocsátott össznévérték | Értékpapír-kibocsátás dátuma | Lejárat dátuma | Értékpapír megjelenési formája | Kamatláb | Kamatfizetés dátuma | Kamatfizetés gyakoriság | Első kamatfizetés dátuma | BÉT-re bevezetett-e | Esemény-kód |
|--------------------------------|------------|-------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------|---------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|-------------|
| m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

02. tábla Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztési és kamatfizetési

| 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 Rt. 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 | Értékpapírfajta |
|----------|----------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------|
| | a | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| 05 | | | | | |
| ... | | | | | |
| nn | | | | | |

Kitöltési útmutató

Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást a KELER Rt-nek kell benyújtania azon értékpapírok ISIN-kódjáról és más alapadatairól, amelyeknél a KELER Rt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet”, ISIN-kódot ad ki (01.tábla és 02. tábla), valamint azon értékpapírokról, amelyekre ugyan nem a KELER Rt. 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.
3. Az eredetileg GMU tagdevizákban denominált értékpapírok devizaértékben megadott állományait minden esetben euróban kell jelteni, EUR deviza ISO-kód használata mellett.

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

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

a/ Az utolsó módosítás dátuma

Az ISIN-kód kiadásának, megszüntetésének, illetve (esetleges módosítások esetén) a rekord frissítésének dátuma.

b/ Módosítás típusa

D= ISIN törlés (delete)

N= új ISIN (new)

U= ISIN frissítése (update)

c/ ISIN státusza

A= Aktív ISIN (Active ISIN)

D= Törölt ISIN (Deleted ISIN)

R= Újrafelhasznált ISIN (Reused ISIN)

Ha a Módosítás típusa mező N, akkor az ISIN státusza mezőben a módosítás eredményeképpen létrejött státuszt kell feltüntetni.

Ha a Módosítás típusa mező D vagy U, akkor a módosítás előtti státuszt tartalmazza a mező.

d/ Kereszt hivatkozások

Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot, plusz 1 toldalék kódot.

A toldalékkódok:

U = Mögöttes kibocsátás(Underlying issue)

O= Régi ISIN (pl.: egy névváltozás után) (Old)

N = Új ISIN (pl.: dematerializálás esetén, amikor egy ISIN-t felvált egy másik ISIN) (New)

e/ ISIN

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

Az a/, z/, b/, c/, d/, és e/ mezők lehetséges kapcsolatait és összefüggéseit mutatja a 01-es táblához mellékelt kódtáblázat.

f/ Értékpapír hivatalos neve: A hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál itt az értékpapír rövid nevét kell szerepeltetni.

g/ CFI-kód

A pénzügyi eszközök osztályozására (Classification for Financial Instruments) vonatkozó ISO 10962 szabványnak megfelelő kód.

h/ Értékpapírfajta

A mellékelt táblázat alapján.

i/ Értékpapír-alfajta

A mellékelt táblázat alapján.

Táblázat az értékpapírfajta és -alfajta mezők értékeiről
(az értékpapírok KELER Rt. által kiadott ISIN-kódját és egyéb adatait tartalmazó munkalap **h** és **i** oszlopához.)

Amennyiben a KELER Rt. a CFI-kód kiadása után nem rögzíti ezt a csoportosítást a rendszerében, akkor ezeket a mezőket nem kell megadni.

| Értékpapír | |
|------------------------|---------------------------------------|
| Fajta | Alfajta |
| Államkötvény | |
| Kincstári államkötvény | |
| Diszkont kincstárjegy | |
| Kamatozó kincstárjegy | |
| Kincstári takarékjegy | |
| MNB-kötvény | |
| Kötvény | Gazdasági társaság által kibocsátott |
| Kötvény | Önkormányzat által kibocsátott |
| Kötvény | Hitelintézet által kibocsátott |
| Befektetési jegy | Zárt |
| Befektetési jegy | Nyilvános |
| Jelzáloglevél | |
| Kárpótlási jegy | |
| Letéti jegy | |
| Részvény | Dolgozói részvény |
| Részvény | Törzsrészvény |
| Részvény | Kamatozó részvény |
| Részvény | Likvidációs elsőbbségi részvény |
| Részvény | Osztalékelsőbbségi részvény |
| Részvény | Osztalékelsőbbségi-kamatozó |
| Részvény | Szavazatelsőbbségi részvény |
| Részvény | Zártkörű rt. elővásárlási jogot bizt. |
| Részvény | Egyéb elsőbbségi részvény |
| Részvény | Alapítói részvény |
| Részvény | Arany részvény |
| Részvény | Egyéb részvény |
| Egyéb | |

j/ Kibocsátó törzsszáma

Az értékpapírt kibocsátó szervezet KSH-törzsszáma (adószámának első nyolc karaktere). Befektetési jegy esetén ide a befektetési alapoknak, az MNB által adott, a KELER Rt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszámát kell beírni. Új, induló befektetési alpnál az MNB törzsszámot képzéséig az 'FB000000' – szám helyettesíti. Nem-rezidens kibocsátó esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Rt. által közösen rögzített „fiktív” törzsszáma) a „00000001” nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni.

k/ Kibocsátó neve (hosszú)

A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén a befektetési alap tekintendő kibocsátónak.)

l/ Befektetési alapkezelő neve

Csak befektetési jegyek esetén kell kitölteni.

m/ Kibocsátó székhelyének országa

ISO 3166-os szabvány szerinti két karakteres országkód. (Vagy XS, XA, XB, XC, XD).

n/ Alapcímlet

o/ Denomináció

ISO 4217-es szabvány szerinti három karakteres devizakód. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (Multi Currency Issue)

p/ Kibocsátott összes darabszám

q/ Kibocsátott össznévérték

Kitöltése kötelező, amennyiben az alpcímlet (**n**) és a kibocsátott összes darabszám (**p**) mező valamelyike nem határozható meg. (Devizaegységben, az **o** mezőben meghatározott devizanemben, MCU esetén HUF-ban.)

r/ Értékpapír-kibocsátás dátuma

Az értékpapír első kibocsátásának dátuma.

s/ Lejárat dátuma

Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.

t/ Értékpapír megjelenési formája

D = Dematerializált (Dematerialized)

I = Nyomdai és immobilizált (Printed Immobilized)

P = Nyomdai és nem immobilizált (Printed not immobilized)

u/ Kamatláb

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású.

v/ Kamatfizetés dátuma

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N,, (a **c/** mező értéke pedig „A”).

Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés.

w/ Kamatfizetési gyakoriság

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N,, (a **c/** mező értéke pedig „A”).

B = Kétéves (Bi-annual)

A = Éves (Annual)

S = Féléves (Semi-annual)

Q = Negyedéves (Quarterly)

M = Havi (Monthly)

W = Heti (Weekly)

N = Nem besorolható (Not Applicable)

X = Egyéb (Other)

x/ Első kamatfizetés dátuma

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N,, (a **c/** mező értéke pedig „A”).

y/ BÉT-re bevezetett-e

T = Igen

F = Nem

z/ Esemény-kód

- 1= Születés
- 2= Jellemző megváltozása
- 3= Átváltozás
- 4= Szétválás
- 5= Kiválás
- 6= Egyesülés
- 7= Beolvadás
- 8= Értékpapír megszűnése
- 9= Értékpapír-lejárat
- A= Állományátadás

Részletesebb leírást a 01-es táblához mellékelt kódtábla tartalmaz.

02. tábla: Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

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

Kibocsátási adatokat minden olyan értékpapírra kell szolgáltatni, amelyre a KELER Rt. azonosítót ad ki, tőketörlesztési adatokat csak 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** oszlopaiban szereplő adatokból egyértelműen nem határozható meg.

a/ ISIN

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b/ Változáskezelés/ Tranzakció kódja

A változáskezelés kódjai:

- 1= Születés
 - 2= Jellemző megváltozása
 - 3= Átváltozás
 - 4= Szétválás
 - 5= Kiválás
 - 6= Egyesülés
 - 7= Beolvadás
 - 8= Értékpapír megszűnése
 - 9= Értékpapír-lejárat
 - A= Állományátadás
- Bővebben lásd a 01-es táblához mellékelt kódtáblát.

Nem a változáskezeléshez kapcsolódó kódok:

- I = Kibocsátás
- R = Tőketörlesztés
- C = Kamatfizetés

c/ Tranzakció dátuma

d/ Mennyiség megfigyelési egysége

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

e/ Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés valamint állományátadás adatai

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.

f/ Kereszt hivatkozások

Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot, plusz 1 toldalék kódot.

03. tábla: KELER Rt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb “Kódkiadó Szervezet” által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai

a/ ISIN-kód

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b./ Értékpapír rövid neve

c./ Alapcímlet

d./ Devizanem

ISO 4217-es szabvány szerinti három karakteres devizakód.

e./ Értékpapírfajta

Értékei: „D” vagy „E”, attól függően, hogy az értékpapír hiteljogviszonyt (D = Debt instruments) vagy tulajdonosi jogviszonyt (E = Equities) testesít meg.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Elszámolóházi forgalom piacenkénti, azon belül ügylettípusonkénti megoszlása

| Sor-szám | Megnevezés | Tranzakció | | |
|----------|--------------------------------------------|------------|------------|-------|
| | | szám | devizaneme | érték |
| | | a | b | c |
| 01 | BÉT-en kötött azonnali értékpapír ügyletek | | | |
| 02 | ezen belül: részvények | | | |
| 03 | állampapírok | | | |
| 04 | egyéb értékpapírok | | | |
| 05 | BÉT-en kötött származékos ügyletek | | | |
| 06 | ezen belül: határidős részvény ügyletek | | | |
| 07 | határidős egyéb ügyletek | | | |
| 08 | opciós ügyletek | | | |
| 09 | BÁT-on kötött származékos ügyletek | | | |
| 10 | ezen belül: határidős pénzügyi ügyletek | | | |
| 11 | határidős egyéb ügyletek | | | |
| 12 | opciós ügyletek | | | |
| 13 | Bruttó elszámolású DVP ügyletek | | | |
| 14 | ezen belül: állampapírok | | | |
| 15 | egyéb értékpapírok | | | |
| 16 | Egyszerű értékpapír átutalás | | | |
| 17 | ezen belül: állampapírok | | | |
| 18 | részvények | | | |
| 19 | egyéb értékpapírok | | | |

Kitöltési útmutató

Elszámolóházi forgalom piaconkénti, azon belül ügylettípusonkénti megoszlása

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

01 - 04 sor: a féléves forgalmi adatokat duplikáltan számolva kell megadni.

05 - 12 sor: egyszeres féléves forgalmi adatokat kell szerepeltetni.

13 - 15 sor: a c) oszlopban a vételár szerinti féléves forgalmi adatokat kell megadni, amelyek tartalmazzák az elsődleges kibocsátás allokációjából generált adatokat is.

16 - 19 sor: a b) oszlopban a névérték szerinti féléves forgalmi adatokat kell szerepeltetni.

A c) oszlopban a forint adatokat millióban, a deviza adatokat ezerben kell megadni.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Opció részvényügyletek a BÉT-en

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

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

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

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

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

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

kontraktus

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

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

kontraktus

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

Opciós részvényügetek a BÉT-en

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

kontraktus

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

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

kontraktus

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

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

forint

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

Kitöltési útmutató

Opciók részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános tudnivalók

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. Mindegyik 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.

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

1. A 01. és a 02. táblában az elszámolóárakat egy tizedesre kell megadni.
2. Összefüggések a 01., illetve a 02. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy az összes vétel (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes eladással ($b+d = c+e$).
3. Összefüggések a 03., illetve a 04. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy az összes nyitott vételi pozíció (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes nyitott eladási pozícióval ($b+d = c+e$).
4. Összefüggések a 05., illetve a 06. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy: $b+d = c+e$.
5. A 07. táblában az adatokat opciós kontraktusonként, forintban kell megadni.
6. Összefüggések a 07. táblán belül:
Mivel a fizetett és a kapott prémiumok összege megegyezik egymással, ezért: $b + c = d+e$.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

**02. tábla A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
adataiban bekövetkezett változás**

| Sorszám | ISIN-kód | Értékpapír neve | Értékpapír változó adatának a neve | Értékpapír adatváltozásának dátuma | Értékpapír változó adatának előző értéke | Értékpapír változó adatának új értéke |
|---------|----------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f |
| 01 | | | | | | |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| 04 | | | | | | |
| 05 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nn | | | | | | |

**03. tábla A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
árjegyzésére vonatkozó adatok**

| Sorszám | ISIN-kód | Értékpapír neve | Értékpapír árjegyzőinek nevei | Árjegyzés időszaka | Maximális bid-ask spread | A minimális rendelkezésre állási mennyiség | Érvényesség kezdete | Érvényesség vége |
|---------|----------|-----------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h |
| 01 | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adata(i)

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatásban a magyar állampapírokat nem szabad szerepeltetni.

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

01. tábla: A tőzsdére bevezetésre kerülő – magyar állampapíroktól különböző – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A táblában a bevezetést megelőzően előzetesen kell a tervezett bevezetésről adatokat adni.

A tábla mezőinek leírása:

a) ISIN-kód:

b) Értékpapír neve

c) Az értékpapír lejáratának dátuma

d) A tőzsdére bevezetésre kerülő mennyiség

Nem ismert adat esetén NA-t kell beírni

e) Devizanem

f) A tőzsdén történő első – tervezett – kereskedési nap

g) Értékpapír típusának kódja

go = állampapír (csak a külföldi kibocsátás esetén),

mo = jelzáloglevél,

co = vállalati (gazdálkodó szervezet által kibocsátott) kötvény,

mu = önkormányzati kötvény,

su = nemzetközi szervezet által kibocsátott kötvény

h) Értékpapír kibocsátójának neve

i) Értékpapír kibocsátójának székhelye

j) Értékpapír kibocsátó székhelyének országa

k) Az értékpapír, illetve a kibocsátójának az értékpapír devizanemében Moody's nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott "long term" hitelminősítése: Az értékpapír minősítése helyett használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.

- l) Az értékpapír, illetve a kibocsátójának az értékpapír devizanemében S&P nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott "long term" hitelminősítése: Az értékpapír minősítése helyett használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.
- m) Az értékpapír, illetve a kibocsátójának az értékpapír devizanemében Fitch nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott "long term" hitelminősítése: Az értékpapír minősítése helyett használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.
- n) Az értékpapírba foglalt kötelezettségekért – a kibocsátótól különböző – garanciát vállaló neve
- o) Az értékpapírba foglalt kötelezettségekért – a kibocsátótól különböző – garanciát vállaló székhelye
- p) Megjegyzések: az adatszolgáltató által a megadott adatokhoz kiegészítendő magyarázat.

02. tábla: A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adataiban bekövetkezett változás

A 01-es tábla bármely adatának változásakor kell a 02. táblát kitölteni.

A tábla mezőinek leírása

- a) ISIN-kód
- b) Értékpapír neve
- c) Értékpapír változó adatának a neve : a 01-es táblában használt mezőneveket kell alkalmazni.
- d) Értékpapír adatváltozásának dátuma
- e) Értékpapír változó adatának előző értéke
- f) Értékpapír változó adatának új értéke

03. tábla: A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árjegyzésére vonatkozó adatok

Ebben a táblában kell szerepeltetni ha valamely a tőzsdére bevezetett értékpapírra a kibocsátó valamely tőzsdetaggal árjegyzési szerződést kötött.

A tábla mezőinek leírása

- a) ISIN-kód
- b) Értékpapír neve
- c) Értékpapír árjegyzőinek a neve
- d) Árjegyzés időszaka
- e) Maximális bid-ask spread
- f) A minimális rendelkezésre állási mennyiség
- g) Érvényesség kezdete
- h) Érvényesség vége

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: e-mail üzenet

A beküldés formája: Excel fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank Kockázatelemzési és kezelési önálló osztálya
(keodata@mnb.hu)

01. tábla: Adatszolgáltatás repó-típusú ügyletekről

| Sor-szám | ISIN kód | Értékpapír neve | Szerződő partnerek | | | | | | Mégfigyelést egység (deviza ISO kód, vagy DB) | Az ügylet iránya | Ügylet típusa | Partner2 letétközlejtőjének törzsszáma | Partner2 letétközlejtőjének neve | Partner1 letétközlejtőjének törzsszáma | Partner1 letétközlejtőjének neve | Értékpapírok állománya | | | | | Első transzfer dátuma | Második transzfer dátuma | | | |
|----------|----------|-----------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------------|-------------------|-----------------------------------------------|------------------|---------------|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|--|--|
| | | | Partner1 törzsszáma | Partner1 neve | Partner1 szektora | Partner2 törzsszáma | Partner2 neve | Partner2 szektora | | | | | | | | nettó vételre (ezer Ft) | nettó vételre (ezer Ft) | bruttó vételre (ezer Ft) | készpénz óvadék méréke értékpapír-kölcsön esetén (ezer Ft) | nettó visszafizetési ár (ezer Ft) | | | bruttó visszafizetési ár (ezer Ft) | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| .. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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 útmutató

Adatszolgáltatás repó-típusú ügyletekről

I. Általános tudnivalók

1. Csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nyitott repó-típusú 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.

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

01. tábla: Adatszolgáltatás repó-típusú ügyletekről

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

2. Az egyes oszlopok tartalma

- a) A repó-típusú ügyletben érintett értékpapír azonosítója. (Ugyanazokat a kódokat kell alkalmazni, mint az E20, illetve az E21 adatszolgáltatásoknál.)
- b) Az ügyletben érintett értékpapír neve.
- c) Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek tekinteni. Amennyiben a Partner1 nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni, ha a háztartások szektorba tartozó rezidens: 00000004-t, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH törzsszámát. A befektetési alapok esetében a "technikai törzsszám"-ot kell megadni, ami megtalálható az e rendelet 3. sz. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett „Pénzügyi szervezetek tételes listája” című technikai segédletben.
- d) A c)-nél megjelölt Partner1 neve.
- e) A c)-nél megjelölt Partner1 szektora. (Az alkalmazandó szektorbesorolást ezen útmutató III. pontja tartalmazza.)
- f) Annak a szervezetnek a törzsszáma, amellyel a Partner1 a repó-típusú ügyletet kötötte. Amennyiben a Partner2 nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni. A befektetési alapok esetében a "technikai törzsszám"-ot kell megadni, ami megtalálható az e rendelet 3. sz. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben.
- g) Az f)-nél megjelölt Partner2 neve.
- h) Az f)-nél megjelölt Partner2 szektora. (Az alkalmazandó szektorbesorolást ezen útmutató III. pontja tartalmazza.)
- i) Annak a letétkezelőnek (befektetési szolgáltatást nyújtó szervezetnek) a törzsszámát kell itt megadni, ahonnan Partner1 transzferálja az értékpapírt. Amennyiben a Partner1 letétkezelője

- nem-rezidens (tehát nincs törzsszáma), akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.
- j) Az i)-nél megjelölt letétkezelő neve.
 - k) Annak a letétkezelőnek (befektetési szolgáltatót nyújtó szervezetnek) a törzsszámát kell itt megadni, ahová transzferálják az értékpapírt. Amennyiben a Partner2 letétkezelője nem-rezidens (tehát nincs törzsszáma), akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni. (Ha esetleg mindkét szereplő letétkezelője az adatszolgáltató, akkor az adatszolgáltató törzsszámát mindkét helyen fel kell tüntetni.)
 - l) A k)-nál megjelölt letétkezelő neve.
 - m) E mező értéke lehet:
 - 1. Szállítós repó
 - 2. Óvadéki repó
 - 3. Készpénzfedezet mellett nyújtott értékpapírkölcsön
 - 4. Egyéb óvadékfajtaival fedezett értékpapírkölcsön
 - 5. Sale&Buy-Back
 - 6. Vegyes fedezet mellett nyújtott értékpapírkölcsön
 - 7. Fedezet nélkül nyújtott értékpapírkölcsön
 - n) Az ügylet irányát az adatszolgáltató szempontjából kell megítélni, az a) oszlopban szereplő értékpapír mozgási iránya szempontjából. A mező értéke lehet:
 - 1. Amennyiben az adatszolgáltató az értékpapír-átadó, tehát az ő törzsszáma szerepel a c) oszlopban (repóba vagy kölcsönbe adás).
 - 2. Amennyiben az adatszolgáltató az értékpapír-átvevő, tehát az ő törzsszáma szerepel az f) oszlopban (repóba vagy kölcsönbe vétel).
 - o) A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.
 - p) A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblában szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) 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 euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.
 - q) A repó-típusú ügyletben szereplő értékpapírok piaci értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni.
 - r) A repó-típusú ügyletben szereplő értékpapírok piaci értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni.
 - s) Értékpapír-kölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az m oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).
 - t) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni.
 - u) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni. Értékpapír kölcsön esetén a kölcsönzési díjat kell feltüntetni.
 - v) Az első értékpapír transzfer dátuma. Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet induló dátumát kell megadni.
 - w) A második értékpapír transzfer dátuma. Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet lejáró dátumát kell megadni.

3. A 01. tábla e), illetve h) oszlopában alkalmazandó szektorbontás

A jelen rendelet 2. mellékletének I.A.4. pontja részletesen leírja az alábbiakban felsorolt rezidens szektorok tartalmát.

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
- L1) GMU tagországok
- L1.A. Nem pénzügyi vállalatok
- L1.B. Központi bankok
- L1.C. Egyéb monetáris pénzügyi intézmények
- L1.D. Egyéb pénzügyi közvetítők
- L1.E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
- L1.F. Biztosítók és nyugdíjpénztárak
- L1.G. Központi kormányzat
- L1.H. Helyi önkormányzatok
- L1.I. Társadalombiztosítási alapok
- L1.J. Háztartások
- L1.K. Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
- L2) nem GMU tagországok
- L2.1.) Bankok
- L2.2.) Államháztartás
- L2.3.) Egyéb

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

1. Ebben a táblázatban 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 óvadékaul 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 ügyletnek többféle 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 egyes oszlopok tartalma

- a) Annak az ügyletnek a 01. táblában szereplő sorszámát kell megadni, amelyben az itt jelentendő papír óvadékként szerepel.
- b) Az óvadékként szereplő értékpapír azonosítója. (Ugyanazokat a kódokat kell alkalmazni, mint az E20, illetve az E21 adatszolgáltatásoknál.)
- c) Az óvadékként szereplő értékpapír neve.
- d) Ha az óvadékként szereplő értékpapír tulajdonviszonyt testesít meg, akkor a DB kódjelet (darab), ha pedig hitelviszonyt testesít meg, akkor a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.
- e) A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblában szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) 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 euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén GiroXMail, befektetési vállalkozás és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl.

Az adatszolgáltatás címzettje: bank, szakosított hitelintézet és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén MNB, befektetési vállalkozás és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó és előkészítő osztály".

Magyar jelzálogbankok jelzáloglevél-kibocsátásai (Magyarországon és külföldön)

| Sorszám | Kibocsátó törzsszáma | Kibocsátó neve | Kibocsátás dátuma | Értékpapír ISIN-kódja | Értékpapír rövid neve | Értékpapír hosszú neve | A kibocsátás jellege | A kibocsátás helye | Lejárt dátuma | Denomináció | Névérték (devizaegységben) | Kamatotzástípusa | Kamatfizetés időpontja |
|---------|----------------------|----------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|---------------|-------------|----------------------------|------------------|------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| 01 | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | |

folytatás

| Névérték | Megállapított kamat | Tőketörlesztések adatai | A tárgy hóban kibocsátott mennyiség (névértékben, devizaegységben) | A tárgy hóban bevezetett mennyiség (névértékben, devizaegységben) | Kibocsátási ár (a névérték százalékában) |
|----------|---------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| n | o | p | q | r | s |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

A nem állam által kibocsátott kötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

| Sorszám | Kibocsátó törzsszáma | Kibocsátó neve | Kibocsátás dátuma | Értékpapír ISIN-kódja | Értékpapír rövid neve | Értékpapír hosszú neve | A kibocsátás jellege | A kibocsátás helye | Lejárat dátuma | Denomináció | Névérték (devizaegységben) | Kamatozás típusa | Kamatfizetés időpontja |
|---------|----------------------|----------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------|----------------------------|------------------|------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| 01 | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | |

folytatás

| Névleges kamat | Megál- lapított kamat | Tőketörlesz- tések adatai | A tárgy hóban kibocsátott menyiség (névértéken, deviza- egységben) | A tárgy hóban bevezetett menyiség (névértéken, deviza- egységben) | Kibocsátási ár (a névérték százalékában) |
|----------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| n | o | p | q | r | s |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Kitöltési útmutató

A Magyarországon kibocsátott jelzáloglevelek adatai

A nem állam által kibocsátott kötvények adatairól (Magyarországon és külföldön)

I. Általános tudnivalók

1. A forintban és devizában kibocsátott jelzálogleveleket/kötvényeket egyaránt kell jelenteni.
2. Hibás adatok javításának módja: abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételtel el kell küldeni.

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

a/ A kibocsátó törzsszáma: a kibocsátók azonosítása elsődlegesen a szervezetek törzsszámával történik, ami az adószám első 8 számjegye.

b/ A kibocsátó neve: a kibocsátó cég hivatalos, vagy rövid nevét kell használni.

c/ A kibocsátás dátuma: éééé. hh. nn formátumban kell megadni, ahol éééé az évet, hh a hónapot (előnullázva), nn a napot (előnullázva) jelöli.

d/ Az értékpapír ISIN-kódja: Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító. Az ISIN-kód alapvető szerepet játszik az adatgyűjtésben, ugyanis elsődleges értékpapír-azonosítóként alkalmazzuk.

e/ Az értékpapír rövid neve

f/ Az értékpapír hosszú neve

g/ A kibocsátás jellege

Értékei az alábbiak:

1 = Nyilvános

2 = Zártkörű

h/ A kibocsátás helye: annak az országnak az ISO kódját kell ide beírni, ahová az értékpapírt kibocsátották, több országban történő kibocsátás kódja: XS.

i/ Lejárati dátuma: éééé.hh.nn formátumban kell megadni.

j/ Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakterből álló devizakódot kell szerepeltetni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue).

k/ Névérték (deviza-egységben)

l/ A kamatozás típusa:

1 = Fix kamatozású

2 = Lépcsős

3 = Változó kamatozású

5 = Indexhez kötött

99 = Egyéb

m/ A tényleges kamatfizetés pontos dátuma.

n/ Névleges kamat: a kupon mértéke, százalékban megadva. Csak a fix kamatozású jelzálogleveleknél/kötvényeknél kell kitölteni.

o/ Megállapított kamat: Változó kamatozású jelzálogleveleknél/kötvényeknél meg kell adni az aktuálisan fizetendő kamatlábat.

p/ Tőketörlesztések adatai: A törlesztés dátuma éééé.hh.nn formátumban szerepel, majd egy szóköz után a törlesztés mértékét kell megadni a kibocsátáskori névérték százalékában. Ha a törlesztés mértéke pl. 20%, akkor "20%" kerül ide.

Az egyes törlesztésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani. Lehetőség van a törlesztés módjának szöveges megadására is, ha az egyszerűbb. A tőketörlesztés adatait elegendő csak egyszer, az ISIN első előfordulásakor megadni.

q/ A tárgy hóban kibocsátott mennyiség (névértéken, a deviza egységében kifejezve)

r/ a tárgy hóban bevezetett mennyiség (névértéken, a deviza egységében kifejezve)

s/ Kibocsátási ár: a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni. Ha a kibocsátási ár a névértéknek pl. 98,25%-a, akkor 0,9825-nek kell szerepelnie.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text)

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai Főosztály

A fájl elnevezése: E61/62_ÉÉÉÉHHNN, ahol ÉÉÉÉ az évet, HH a hónapot, az NN pedig a tárgyidőszak utolsó napját jelöli előnullázva.

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

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 001 | 1 A B 0 | Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418) | S | | | | |
| 002 | 1 A B 1 | Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10) | S | | | | |
| 003 | 1 A B 1 1 | Pénztárkészlet (forint, valuta) | | | | | |
| 004 | 1 A B 1 2 | Jegybanki nostro számlák | | | | | |
| 005 | 1 A B 1 3 | Szövet. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája | | | | | |
| 006 | 1 A B 1 4 | Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz. számlával kapcsolatos állomány | | | | | |
| 007 | 1 A B 1 5 | Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél | | | | | |
| 008 | 1 A B 1 6 1 | Nostro számlák GMU hitelintézeteknél | | | | | |
| 009 | 1 A B 1 6 2 | Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál | | | | | |
| 010 | 1 A B 1 7 | Nostro számlák értékesítése | | | | | |
| 011 | 1 A B 2 | Forgatási célú értékpapírok (12+63) | S | | | | |
| 012 | 1 A B 2 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62) | S | | | | |
| 013 | 1 A B 2 1 1 1 | Kincstárjegy | | | | | |
| 014 | 1 A B 2 1 1 2 | Államkötvény | | | | | |
| 015 | 1 A B 2 1 1 3 | Konszolidációs államkötvény | | | | | |
| 016 | 1 A B 2 1 2 1 | Helyi önkormányzati kötvény - rövid | | | | | |
| 017 | 1 A B 2 1 2 2 | Helyi önkormányzati kötvény - hosszú | | | | | |
| 018 | 1 A B 2 1 2 3 | Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 019 | 1 A B 2 1 3 1 | Jegybanki kötvény - rövid | | | | | |
| 020 | 1 A B 2 1 3 2 | Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 021 | 1 A B 2 1 3 3 | Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 022 | 1 A B 2 1 3 4 | Jegybanki kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 023 | 1 A B 2 1 4 1 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid | | | | | |
| 024 | 1 A B 2 1 4 2 1 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 025 | 1 A B 2 1 4 2 2 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 026 | 1 A B 2 1 4 3 | Belföldi hitelintézetek kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 027 | 1 A B 2 1 5 1 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid | | | | | |
| 028 | 1 A B 2 1 5 1 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú | | | | | |
| 029 | 1 A B 2 1 5 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid | | | | | |
| 030 | 1 A B 2 1 5 1 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú | | | | | |
| 031 | 1 A B 2 1 5 2 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid | | | | | |
| 032 | 1 A B 2 1 5 2 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú | | | | | |
| 033 | 1 A B 2 1 5 2 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid | | | | | |
| 034 | 1 A B 2 1 5 2 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú | | | | | |
| 035 | 1 A B 2 1 5 3 1 | Biztosítók kötvénye - rövid | | | | | |
| 036 | 1 A B 2 1 5 3 2 | Biztosítók kötvénye - hosszú | | | | | |
| 037 | 1 A B 2 1 5 4 | Egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 038 | 1 A B 2 1 6 1 1 | Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid | | | | | |
| 039 | 1 A B 2 1 6 1 2 | Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú | | | | | |
| 040 | 1 A B 2 1 6 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid | | | | | |
| 041 | 1 A B 2 1 6 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú | | | | | |
| 042 | 1 A B 2 1 6 3 | Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 043 | 1 A B 2 1 7 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid | | | | | |
| 044 | 1 A B 2 1 7 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú | | | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZAF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZAF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 045 | 1 A B 2 1 7 3 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 046 | 1 A B 2 1 8 1 | Egyéb belföldi kötvény - rövid | | | | | |
| 047 | 1 A B 2 1 8 2 | Egyéb belföldi kötvény - hosszú | | | | | |
| 048 | 1 A B 2 1 8 3 | Egyéb belföldi kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 049 | 1 A B 2 1 9 1 1 1 | GMU állampapírok - rövid | | | | | |
| 050 | 1 A B 2 1 9 1 1 2 | GMU állampapírok - hosszú | | | | | |
| 051 | 1 A B 2 1 9 1 2 1 | GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid | | | | | |
| 052 | 1 A B 2 1 9 1 2 2 | GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú | | | | | |
| 053 | 1 A B 2 1 9 1 3 1 | GMU MPIk kötvénye - rövid | | | | | |
| 054 | 1 A B 2 1 9 1 3 2 1 | GMU MPIk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 055 | 1 A B 2 1 9 1 3 2 2 | GMU MPIk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 056 | 1 A B 2 1 9 1 4 1 | GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid | | | | | |
| 057 | 1 A B 2 1 9 1 4 2 | GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú | | | | | |
| 058 | 1 A B 2 1 9 2 1 1 | Egyéb külföldi állampapírok - rövid | | | | | |
| 059 | 1 A B 2 1 9 2 1 2 | Egyéb külföldi állampapírok - hosszú | | | | | |
| 060 | 1 A B 2 1 9 2 2 1 | Egyéb külföldiek kötvénye - rövid | | | | | |
| 061 | 1 A B 2 1 9 2 2 2 | Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú | | | | | |
| 062 | 1 A B 2 1 9 3 | Külföldi kötvények értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 063 | 1 A B 2 2 | Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89) | S | | | | |
| 064 | 1 A B 2 2 1 1 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 065 | 1 A B 2 2 1 2 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 066 | 1 A B 2 2 1 3 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 067 | 1 A B 2 2 2 1 1 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyei | | | | | |
| 068 | 1 A B 2 2 2 1 2 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 069 | 1 A B 2 2 2 2 1 | Egyéb befektetési jegyek | | | | | |
| 070 | 1 A B 2 2 2 2 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 071 | 1 A B 2 2 2 2 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 072 | 1 A B 2 2 2 2 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 073 | 1 A B 2 2 2 2 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 074 | 1 A B 2 2 2 2 3 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 075 | 1 A B 2 2 2 2 3 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 076 | 1 A B 2 2 2 2 3 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 077 | 1 A B 2 2 2 2 3 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 078 | 1 A B 2 2 2 2 4 1 | Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 079 | 1 A B 2 2 2 2 4 2 | Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 080 | 1 A B 2 2 2 2 5 | Egyéb befjegyek, egyéb pui közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 081 | 1 A B 2 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 082 | 1 A B 2 2 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 083 | 1 A B 2 2 3 3 | Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 084 | 1 A B 2 2 4 1 1 | GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei | | | | | |
| 085 | 1 A B 2 2 4 1 2 | GMU MPIk részvényei | | | | | |

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

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 086 | 1 A B 2 2 4 1 3 | GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 087 | 1 A B 2 2 4 2 1 | Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei | | | | | |
| 088 | 1 A B 2 2 4 2 2 | Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 089 | 1 A B 2 2 4 3 | Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 090 | 1 A B 3 | Befektetési célú értékpapírok (91+135) | S | | | | |
| 091 | 1 A B 3 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134) | S | | | | |
| 092 | 1 A B 3 1 1 1 | Államkötvény | | | | | |
| 093 | 1 A B 3 1 1 2 | Konzolidációs államkötvény | | | | | |
| 094 | 1 A B 3 1 1 3 | Helyi önkormányzati kötvény | | | | | |
| 095 | 1 A B 3 1 1 4 | Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 096 | 1 A B 3 1 2 1 | Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 097 | 1 A B 3 1 2 2 | Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 098 | 1 A B 3 1 2 3 | Jegybanki kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 099 | 1 A B 3 1 3 1 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 100 | 1 A B 3 1 3 2 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 101 | 1 A B 3 1 3 3 | Belföldi hitelintézetek kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 102 | 1 A B 3 1 4 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye | | | | | |
| 103 | 1 A B 3 1 4 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye | | | | | |
| 104 | 1 A B 3 1 4 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye | | | | | |
| 105 | 1 A B 3 1 4 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye | | | | | |
| 106 | 1 A B 3 1 4 3 | Biztosítók kötvénye | | | | | |
| 107 | 1 A B 3 1 4 4 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 108 | 1 A B 3 1 5 1 | Járulékos vállalkozások kötvénye | | | | | |
| 109 | 1 A B 3 1 5 2 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) kötvénye | | | | | |
| 110 | 1 A B 3 1 5 3 | Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 111 | 1 A B 3 1 6 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye | | | | | |
| 112 | 1 A B 3 1 6 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 113 | 1 A B 3 1 7 1 | Egyéb belföldi kötvény | | | | | |
| 114 | 1 A B 3 1 7 2 | Egyéb belföldi kötvény értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 115 | 1 A B 3 1 8 1 1 | GMU állampapírok | | | | | |
| 116 | 1 A B 3 1 8 1 2 | GMU egyéb ÁHT értékpapírja | | | | | |
| 117 | 1 A B 3 1 8 1 3 1 | GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 118 | 1 A B 3 1 8 1 3 2 | GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 119 | 1 A B 3 1 8 1 4 | GMU egyéb szektorok kötvénye | | | | | |
| 120 | 1 A B 3 1 8 2 1 | Egyéb külföldi állampapírok | | | | | |
| 121 | 1 A B 3 1 8 2 2 | Egyéb külföldiek kötvénye | | | | | |
| 122 | 1 A B 3 1 8 3 | Külföldi kötvények értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 123 | 1 A B 3 1 9 1 1 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 124 | 1 A B 3 1 9 1 2 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 125 | 1 A B 3 1 9 1 3 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 126 | 1 A B 3 1 9 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 127 | 1 A B 3 1 9 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 128 | 1 A B 3 1 9 2 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 129 | 1 A B 3 1 9 2 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye | | | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZAF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 130 | 1 A B 3 1 9 2 3 | Biztosítók ZÁRT körü kötvénye | | | | | |
| 131 | 1 A B 3 1 9 2 4 | Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körü kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 132 | 1 A B 3 1 9 3 1 | Járadékos vállalkozások ZÁRT körü kötvénye | | | | | |
| 133 | 1 A B 3 1 9 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) ZÁRT körü kötvénye | | | | | |
| 134 | 1 A B 3 1 9 3 3 | Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körü kötvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 135 | 1 A B 3 2 | Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161) | S | | | | |
| 136 | 1 A B 3 2 1 1 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 137 | 1 A B 3 2 1 2 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 138 | 1 A B 3 2 1 3 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 139 | 1 A B 3 2 2 1 1 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyei | | | | | |
| 140 | 1 A B 3 2 2 1 2 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 141 | 1 A B 3 2 2 2 1 | Egyéb befektetési jegyek | | | | | |
| 142 | 1 A B 3 2 2 2 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 143 | 1 A B 3 2 2 2 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 144 | 1 A B 3 2 2 2 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 145 | 1 A B 3 2 2 2 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 146 | 1 A B 3 2 2 2 3 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 147 | 1 A B 3 2 2 2 3 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 148 | 1 A B 3 2 2 2 3 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 149 | 1 A B 3 2 2 2 3 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 150 | 1 A B 3 2 2 2 4 1 | Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 151 | 1 A B 3 2 2 2 4 2 | Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 152 | 1 A B 3 2 2 2 5 | Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 153 | 1 A B 3 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 154 | 1 A B 3 2 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 155 | 1 A B 3 2 3 3 | Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 156 | 1 A B 3 2 4 1 1 | GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei | | | | | |
| 157 | 1 A B 3 2 4 1 2 | GMU MPIk részvényei | | | | | |
| 158 | 1 A B 3 2 4 1 3 | GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 159 | 1 A B 3 2 4 2 1 | Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei | | | | | |
| 160 | 1 A B 3 2 4 2 2 | Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 161 | 1 A B 3 2 4 3 | Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 162 | 1 A B 4 | Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173) | S | | | | |
| 163 | 1 A B 4 1 1 1 | Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid | | | | | |
| 164 | 1 A B 4 1 1 2 | Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú | | | | | |
| 165 | 1 A B 4 2 1 | Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid | | | | | |
| 166 | 1 A B 4 2 2 | Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú | | | | | |
| 167 | 1 A B 4 2 3 | Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből | | | | | |
| 168 | 1 A B 4 2 4 | Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése | | | | | |
| 169 | 1 A B 4 3 1 1 | GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid | | | | | |
| 170 | 1 A B 4 3 1 2 | GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú | | | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZAF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZAF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 171 | 1 A B 4 3 2 1 | Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid | | | | | |
| 172 | 1 A B 4 3 2 2 | Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú | | | | | |
| 173 | 1 A B 4 3 3 | Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése | | | | | |
| 174 | 1 A B 5 | Hitelek (175+...+331) | | | | | |
| 175 | 1 A B 5 1 1 1 | Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 176 | 1 A B 5 1 1 2 | Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú | | | | | |
| 177 | 1 A B 5 1 1 3 1 | Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid | | | | | |
| 178 | 1 A B 5 1 1 3 2 | Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú | | | | | |
| 179 | 1 A B 5 1 1 4 | Központi kormányzat hitelének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 180 | 1 A B 5 1 2 1 | Helyi önkormányzatok hitele - rövid | | | | | |
| 181 | 1 A B 5 1 2 2 | Helyi önkormányzatok hitele - hosszú | | | | | |
| 182 | 1 A B 5 1 2 3 | Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 183 | 1 A B 5 2 | Jegybanknak nyújtott hitel | | | | | |
| 184 | 1 A B 5 3 1 1 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 185 | 1 A B 5 3 1 2 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú | | | | | |
| 186 | 1 A B 5 3 2 1 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 187 | 1 A B 5 3 2 2 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 188 | 1 A B 5 3 2 3 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel | | | | | |
| 189 | 1 A B 5 3 3 1 | Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel | | | | | |
| 190 | 1 A B 5 3 3 2 | Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből | | | | | |
| 191 | 1 A B 5 3 4 | Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 192 | 1 A B 5 4 1 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 193 | 1 A B 5 4 1 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 194 | 1 A B 5 4 1 1 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 195 | 1 A B 5 4 1 1 3 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 196 | 1 A B 5 4 1 1 4 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 197 | 1 A B 5 4 1 1 5 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 198 | 1 A B 5 4 1 1 5 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 199 | 1 A B 5 4 1 1 5 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 200 | 1 A B 5 4 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 201 | 1 A B 5 4 1 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 202 | 1 A B 5 4 1 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 203 | 1 A B 5 4 1 2 3 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 204 | 1 A B 5 4 1 2 4 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 205 | 1 A B 5 4 1 2 5 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 206 | 1 A B 5 4 1 2 5 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 207 | 1 A B 5 4 1 2 5 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 208 | 1 A B 5 4 2 1 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 209 | 1 A B 5 4 2 1 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |

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

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 210 | 1 A B 5 4 2 1 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 211 | 1 A B 5 4 2 1 3 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 212 | 1 A B 5 4 2 1 4 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 213 | 1 A B 5 4 2 1 5 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 214 | 1 A B 5 4 2 1 5 2 1 | Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 215 | 1 A B 5 4 2 1 5 2 2 | Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 216 | 1 A B 5 4 2 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 217 | 1 A B 5 4 2 2 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 218 | 1 A B 5 4 2 2 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 219 | 1 A B 5 4 2 2 3 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 220 | 1 A B 5 4 2 2 4 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 221 | 1 A B 5 4 2 2 5 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 222 | 1 A B 5 4 2 2 5 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 223 | 1 A B 5 4 2 2 5 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 224 | 1 A B 5 4 3 1 | Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 225 | 1 A B 5 4 3 2 1 | Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 226 | 1 A B 5 4 3 2 2 | Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 227 | 1 A B 5 4 3 3 | Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 228 | 1 A B 5 4 3 4 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 229 | 1 A B 5 4 3 4 2 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 230 | 1 A B 5 4 3 4 2 2 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 231 | 1 A B 5 4 4 | Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 232 | 1 A B 5 5 1 1 | Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel | | | | | |
| 233 | 1 A B 5 5 1 2 1 | Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 234 | 1 A B 5 5 1 2 2 1 | Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 235 | 1 A B 5 5 1 2 2 2 | Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 236 | 1 A B 5 5 1 3 1 | Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid | | | | | |
| 237 | 1 A B 5 5 1 3 2 1 | Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 238 | 1 A B 5 5 1 3 2 2 | Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 239 | 1 A B 5 5 1 4 1 | Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 240 | 1 A B 5 5 1 4 2 1 | Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 241 | 1 A B 5 5 1 4 2 2 | Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 242 | 1 A B 5 5 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel | | | | | |
| 243 | 1 A B 5 5 2 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) - váltó - rövid | | | | | |
| 244 | 1 A B 5 5 2 2 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 245 | 1 A B 5 5 2 2 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 246 | 1 A B 5 5 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid | | | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZAF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 247 | 1 A B 5 5 2 3 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 248 | 1 A B 5 5 2 3 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 249 | 1 A B 5 5 2 4 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 250 | 1 A B 5 5 2 4 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 251 | 1 A B 5 5 2 4 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 252 | 1 A B 5 5 2 5 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 253 | 1 A B 5 5 2 5 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 254 | 1 A B 5 5 2 5 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 255 | 1 A B 5 5 2 6 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid | | | | | |
| 256 | 1 A B 5 5 2 6 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 257 | 1 A B 5 5 2 6 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 258 | 1 A B 5 5 2 7 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 259 | 1 A B 5 5 2 7 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 260 | 1 A B 5 5 2 8 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 261 | 1 A B 5 5 2 8 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 262 | 1 A B 5 5 2 8 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 263 | 1 A B 5 5 3 | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete | | | | | |
| 264 | 1 A B 5 6 1 1 | Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel | | | | | |
| 265 | 1 A B 5 6 1 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid | | | | | |
| 266 | 1 A B 5 6 1 2 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 267 | 1 A B 5 6 1 2 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 268 | 1 A B 5 6 1 3 1 | Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 269 | 1 A B 5 6 1 3 2 1 | Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 270 | 1 A B 5 6 1 3 2 2 | Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 271 | 1 A B 5 6 1 4 1 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 272 | 1 A B 5 6 1 4 2 1 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 273 | 1 A B 5 6 1 4 2 2 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 274 | 1 A B 5 6 1 5 1 | Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid | | | | | |
| 275 | 1 A B 5 6 1 5 2 1 | Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 276 | 1 A B 5 6 1 5 2 2 | Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 277 | 1 A B 5 6 1 6 1 | Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 278 | 1 A B 5 6 1 6 2 1 | Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 279 | 1 A B 5 6 1 6 2 2 | Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 280 | 1 A B 5 6 1 7 | Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése, értékelési különbözete | | | | | |
| 281 | 1 A B 5 6 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel | | | | | |
| 282 | 1 A B 5 6 2 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 283 | 1 A B 5 6 2 2 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 284 | 1 A B 5 6 2 2 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 285 | 1 A B 5 6 2 3 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 286 | 1 A B 5 6 2 3 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 287 | 1 A B 5 6 2 3 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 288 | 1 A B 5 6 2 4 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid | | | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZAF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZAF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 289 | 1 A B 5 6 2 4 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 290 | 1 A B 5 6 2 4 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 291 | 1 A B 5 6 2 5 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 292 | 1 A B 5 6 2 5 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 293 | 1 A B 5 6 2 5 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 294 | 1 A B 5 6 2 6 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 295 | 1 A B 5 7 1 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele | | | | | |
| 296 | 1 A B 5 7 1 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid | | | | | |
| 297 | 1 A B 5 7 2 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 298 | 1 A B 5 7 2 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 299 | 1 A B 5 7 3 1 | Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid | | | | | |
| 300 | 1 A B 5 7 3 2 1 | Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 301 | 1 A B 5 7 3 2 2 | Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 302 | 1 A B 5 7 4 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 303 | 1 A B 5 8 1 1 1 | GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 304 | 1 A B 5 8 1 1 2 | GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 305 | 1 A B 5 8 1 2 1 | GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 306 | 1 A B 5 8 1 2 2 | GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 307 | 1 A B 5 8 1 3 1 | GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid | | | | | |
| 308 | 1 A B 5 8 1 3 2 | GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú | | | | | |
| 309 | 1 A B 5 8 1 4 1 | GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid | | | | | |
| 310 | 1 A B 5 8 1 4 2 1 | GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 311 | 1 A B 5 8 1 4 2 2 | GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 312 | 1 A B 5 8 1 4 3 1 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 313 | 1 A B 5 8 1 4 3 2 1 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 314 | 1 A B 5 8 1 4 3 2 2 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 315 | 1 A B 5 8 1 5 1 | GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 316 | 1 A B 5 8 1 5 2 1 | GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 317 | 1 A B 5 8 1 5 2 2 | GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 318 | 1 A B 5 8 1 6 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid | | | | | |
| 319 | 1 A B 5 8 1 6 2 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 320 | 1 A B 5 8 1 6 2 2 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 321 | 1 A B 5 8 1 6 3 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 322 | 1 A B 5 8 1 6 3 2 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 323 | 1 A B 5 8 1 6 3 2 2 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 324 | 1 A B 5 8 1 6 4 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid | | | | | |
| 325 | 1 A B 5 8 1 6 4 2 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 326 | 1 A B 5 8 1 6 4 2 2 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 327 | 1 A B 5 8 2 1 1 | Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 328 | 1 A B 5 8 2 1 2 | Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 329 | 1 A B 5 8 2 2 1 | Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 330 | 1 A B 5 8 2 2 2 | Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 331 | 1 A B 5 8 3 | Külfölddel szembeni követelések értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |

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

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 332 | 1 A B 6 | Vagyoni érdekeltségek (333+...+361) | S | | | | |
| 333 | 1 A B 6 1 1 | Belföldi hitelintézetek részvényei | | | | | |
| 334 | 1 A B 6 1 2 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 335 | 1 A B 6 2 1 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei | | | | | |
| 336 | 1 A B 6 2 1 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 337 | 1 A B 6 2 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei | | | | | |
| 338 | 1 A B 6 2 1 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 339 | 1 A B 6 2 1 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei | | | | | |
| 340 | 1 A B 6 2 1 3 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 341 | 1 A B 6 2 2 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei | | | | | |
| 342 | 1 A B 6 2 2 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 343 | 1 A B 6 2 2 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei | | | | | |
| 344 | 1 A B 6 2 2 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 345 | 1 A B 6 2 2 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei | | | | | |
| 346 | 1 A B 6 2 2 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 347 | 1 A B 6 2 3 | Biztosítók részvényei | | | | | |
| 348 | 1 A B 6 2 4 | Nyugdíjpénztárakban részesedések | | | | | |
| 349 | 1 A B 6 2 5 | Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénzt. részesedés értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 350 | 1 A B 6 3 1 1 | Járadékos vállalkozások részvényei | | | | | |
| 351 | 1 A B 6 3 1 2 | Járadékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 352 | 1 A B 6 3 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) részvényei | | | | | |
| 353 | 1 A B 6 3 2 2 | Nem pénzügyi vállalatokban (jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 354 | 1 A B 6 3 3 | Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek | | | | | |
| 355 | 1 A B 6 3 4 | Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 356 | 1 A B 6 4 1 1 | GMU hitelintézetek részvényei | | | | | |
| 357 | 1 A B 6 4 1 2 | GMU egyéb szektorok részvénye | | | | | |
| 358 | 1 A B 6 4 1 3 | Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek | | | | | |
| 359 | 1 A B 6 4 2 1 | Egyéb külföldiek részvénye | | | | | |
| 360 | 1 A B 6 4 2 2 | Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek | | | | | |
| 361 | 1 A B 6 4 3 | Külföldi részvények, részesedések értékesítése, értékelési különbözete | | | | | |
| 362 | 1 A B 7 | Aktív kamatelhatárolások (363+...+377) | S | | | | |
| 363 | 1 A B 7 1 | - központi kormányzattal | | | | | |
| 364 | 1 A B 7 2 | - helyi önkormányzatokkal | | | | | |
| 365 | 1 A B 7 3 | - jegybankkal | | | | | |
| 366 | 1 A B 7 4 | - hitelintézetekkel | | | | | |
| 367 | 1 A B 7 5 1 | - pénzügyi alapokkal | | | | | |
| 368 | 1 A B 7 5 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 369 | 1 A B 7 5 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 370 | 1 A B 7 5 3 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 371 | 1 A B 7 5 3 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 372 | 1 A B 7 5 4 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal | | | | | |
| 373 | 1 A B 7 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal | | | | | |
| 374 | 1 A B 7 7 1 | - háztartásokkal - lakossággal | | | | | |
| 375 | 1 A B 7 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal | | | | | |

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

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 376 | 1 A B 7 8 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel | | | | | |
| 377 | 1 A B 7 9 | - külföldiekkel | | | | | |
| 378 | 1 A B 8 | Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417) | S | | | | |
| 379 | 1 A B 8 1 | Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396) | S | | | | |
| 380 | 1 A B 8 1 1 | - központi kormányzattal | | | | | |
| 381 | 1 A B 8 1 2 1 | - helyi önkormányzatokkal | | | | | |
| 382 | 1 A B 8 1 2 2 | - TB-vel | | | | | |
| 383 | 1 A B 8 1 3 | - jegybankkal | | | | | |
| 384 | 1 A B 8 1 4 | - hitelintézetekkel | | | | | |
| 385 | 1 A B 8 1 5 1 | - pénzügyi alapokkal | | | | | |
| 386 | 1 A B 8 1 5 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 387 | 1 A B 8 1 5 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 388 | 1 A B 8 1 5 3 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 389 | 1 A B 8 1 5 3 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 390 | 1 A B 8 1 5 4 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal | | | | | |
| 391 | 1 A B 8 1 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal | | | | | |
| 392 | 1 A B 8 1 7 1 | - háztartások - lakossággal | | | | | |
| 393 | 1 A B 8 1 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal | | | | | |
| 394 | 1 A B 8 1 7 3 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel | | | | | |
| 395 | 1 A B 8 1 8 | - külföldiekkel | | | | | |
| 396 | 1 A B 8 1 9 | - szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás | | | | | |
| 397 | 1 A B 8 2 | Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413) | S | | | | |
| 398 | 1 A B 8 2 1 | - központi kormányzattal szemben | | | | | |
| 399 | 1 A B 8 2 2 1 | - helyi önkormányzatokkal szemben | | | | | |
| 400 | 1 A B 8 2 2 2 | - TB-vel szemben | | | | | |
| 401 | 1 A B 8 2 3 | - jegybankkal szemben | | | | | |
| 402 | 1 A B 8 2 4 | - hitelintézetekkel szemben | | | | | |
| 403 | 1 A B 8 2 5 1 | - pénzügyi alapokkal szemben | | | | | |
| 404 | 1 A B 8 2 5 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 405 | 1 A B 8 2 5 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 406 | 1 A B 8 2 5 3 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 407 | 1 A B 8 2 5 3 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 408 | 1 A B 8 2 5 4 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben | | | | | |
| 409 | 1 A B 8 2 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal szemben | | | | | |
| 410 | 1 A B 8 2 7 1 | - háztartások - lakossággal szemben | | | | | |
| 411 | 1 A B 8 2 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben | | | | | |
| 412 | 1 A B 8 2 8 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben | | | | | |
| 413 | 1 A B 8 2 9 | - külföldiekkel szemben | | | | | |
| 414 | 1 A B 8 3 | Függő tételek | | | | | |
| 415 | 1 A B 8 4 | Szövetkezeti visszafizetett részjegy | | | | | |
| 416 | 1 A B 8 5 | Egyéb | | | | | |
| 417 | 1 A B 8 6 | Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése, értékelési különbözete | | | | | |
| 418 | 1 A B 9 | Saját eszközök (419+...+439) | S | | | | |
| 419 | 1 A B 9 1 1 1 | Visszavásárolt saját belföldi kötvény | | | | | |
| 420 | 1 A B 9 1 1 2 | Visszavásárolt saját külföldi kötvény | | | | | |

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

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 421 | 1 A B 9 1 2 | Visszavásárolt saját részvény | | | | | |
| 422 | 1 A B 9 1 3 | Egyéb saját eszközök (készletek) | | | | | |
| 423 | 1 A B 9 2 1 | Átvett eszközök | | | | | |
| 424 | 1 A B 9 2 2 | Átvett eszközök és készletek értékvesztése | | | | | |
| 425 | 1 A B 9 3 1 | Immateriális javak - vagyoni jogok | | | | | |
| 426 | 1 A B 9 3 2 | Immateriális javak - szoftverek | | | | | |
| 427 | 1 A B 9 3 3 | Immateriális javak - egyéb | | | | | |
| 428 | 1 A B 9 3 4 | Immateriális javak értékhelyesbítése | | | | | |
| 429 | 1 A B 9 4 1 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga | | | | | |
| 430 | 1 A B 9 4 2 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok | | | | | |
| 431 | 1 A B 9 4 3 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok | | | | | |
| 432 | 1 A B 9 4 4 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | | | | |
| 433 | 1 A B 9 4 5 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek | | | | | |
| 434 | 1 A B 9 4 6 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | | | | |
| 435 | 1 A B 9 5 1 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok | | | | | |
| 436 | 1 A B 9 5 2 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok | | | | | |
| 437 | 1 A B 9 5 3 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | | | | |
| 438 | 1 A B 9 5 4 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek | | | | | |
| 439 | 1 A B 9 5 5 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | | | | |

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 440 | 1 B 0 | Források összesen (441+559+580+656+674+692+733+746+751) | S | | | | |
| 441 | 1 B 1 | Betétek (442+...+558) | S | | | | |
| 442 | 1 B 1 1 1 1 | Központi kormányzat betéte - rövid | | | | | |
| 443 | 1 B 1 1 1 2 1 | Központi kormányzat betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 444 | 1 B 1 1 1 2 2 | Központi kormányzat betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 445 | 1 B 1 1 1 3 1 | Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 446 | 1 B 1 1 1 3 2 | Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 447 | 1 B 1 1 2 1 | Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 448 | 1 B 1 1 2 2 | Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 449 | 1 B 1 1 2 3 1 | Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 450 | 1 B 1 1 2 3 2 | Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 451 | 1 B 1 1 2 4 1 | Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 452 | 1 B 1 1 2 4 2 | Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 453 | 1 B 1 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 454 | 1 B 1 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 455 | 1 B 1 2 1 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 456 | 1 B 1 2 1 3 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 457 | 1 B 1 2 1 4 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 458 | 1 B 1 2 1 4 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 459 | 1 B 1 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 460 | 1 B 1 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 461 | 1 B 1 2 2 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 462 | 1 B 1 2 2 3 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 463 | 1 B 1 2 2 4 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 464 | 1 B 1 2 2 4 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 465 | 1 B 1 2 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 466 | 1 B 1 2 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 467 | 1 B 1 2 3 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 468 | 1 B 1 2 3 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 469 | 1 B 1 2 3 4 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 470 | 1 B 1 2 3 4 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 471 | 1 B 1 2 4 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 472 | 1 B 1 2 4 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 473 | 1 B 1 2 4 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 474 | 1 B 1 2 4 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 475 | 1 B 1 2 4 4 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 476 | 1 B 1 2 4 4 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 477 | 1 B 1 3 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 478 | 1 B 1 3 2 | Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 479 | 1 B 1 3 3 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 480 | 1 B 1 3 3 2 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 481 | 1 B 1 3 4 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 482 | 1 B 1 3 4 2 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 483 | 1 B 1 4 1 1 | Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 484 | 1 B 1 4 1 2 | Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 485 | 1 B 1 4 1 3 1 | Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 486 | 1 B 1 4 1 3 2 | Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 487 | 1 B 1 4 1 4 1 | Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 488 | 1 B 1 4 1 4 2 | Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 489 | 1 B 1 4 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 490 | 1 B 1 4 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 491 | 1 B 1 4 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 492 | 1 B 1 4 2 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 493 | 1 B 1 4 2 4 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 494 | 1 B 1 4 2 4 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 495 | 1 B 1 5 1 1 | Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 496 | 1 B 1 5 1 2 1 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid | | | | | |
| 497 | 1 B 1 5 1 2 2 1 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 498 | 1 B 1 5 1 2 2 2 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 499 | 1 B 1 5 1 3 1 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid | | | | | |
| 500 | 1 B 1 5 1 3 2 1 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 501 | 1 B 1 5 1 3 2 2 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 502 | 1 B 1 5 1 4 1 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid | | | | | |
| 503 | 1 B 1 5 1 4 2 1 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 504 | 1 B 1 5 1 4 2 2 | Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 505 | 1 B 1 5 1 5 1 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 506 | 1 B 1 5 1 5 2 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 507 | 1 B 1 5 1 6 1 1 | Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 508 | 1 B 1 5 1 6 1 2 | Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 509 | 1 B 1 5 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 510 | 1 B 1 5 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 511 | 1 B 1 5 2 3 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 512 | 1 B 1 5 2 3 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 513 | 1 B 1 5 2 4 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 514 | 1 B 1 5 2 4 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 515 | 1 B 1 6 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét | | | | | |
| 516 | 1 B 1 6 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 517 | 1 B 1 6 3 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 518 | 1 B 1 6 3 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 519 | 1 B 1 6 4 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 520 | 1 B 1 6 4 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 521 | 1 B 1 7 1 | Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid | | | | | |
| 522 | 1 B 1 7 2 1 | Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 523 | 1 B 1 7 2 2 | Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZÁF azonosító 1. B. MNB adagy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 524 | 1 B 1 8 1 1 1 | GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid | | | | | |
| 525 | 1 B 1 8 1 1 2 1 | GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 526 | 1 B 1 8 1 1 2 2 | GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 527 | 1 B 1 8 1 1 3 | GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 528 | 1 B 1 8 1 2 1 | GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét | | | | | |
| 529 | 1 B 1 8 1 2 2 | GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid | | | | | |
| 530 | 1 B 1 8 1 2 3 1 | GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 531 | 1 B 1 8 1 2 3 2 | GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 532 | 1 B 1 8 1 2 4 | GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 533 | 1 B 1 8 1 3 1 | GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét | | | | | |
| 534 | 1 B 1 8 1 3 2 | GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid | | | | | |
| 535 | 1 B 1 8 1 3 3 1 | GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 536 | 1 B 1 8 1 3 3 2 | GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 537 | 1 B 1 8 1 3 4 | GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 538 | 1 B 1 8 1 4 1 | GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látraszóló és folyószámla betét | | | | | |
| 539 | 1 B 1 8 1 4 2 | GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid | | | | | |
| 540 | 1 B 1 8 1 4 3 1 | GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 541 | 1 B 1 8 1 4 3 2 | GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 542 | 1 B 1 8 1 4 4 | GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 543 | 1 B 1 8 1 5 1 | GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét | | | | | |
| 544 | 1 B 1 8 1 5 2 | GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 545 | 1 B 1 8 1 5 3 1 | GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 546 | 1 B 1 8 1 5 3 2 | GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 547 | 1 B 1 8 1 5 4 | GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 548 | 1 B 1 8 1 6 1 | GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét | | | | | |
| 549 | 1 B 1 8 1 6 2 | GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid | | | | | |
| 550 | 1 B 1 8 1 6 3 1 | GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 551 | 1 B 1 8 1 6 3 2 | GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 552 | 1 B 1 8 1 6 4 1 | GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.tól repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 553 | 1 B 1 8 1 6 4 2 | GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 554 | 1 B 1 8 2 1 | Egyéb külföldiek betéte - rövid | | | | | |
| 555 | 1 B 1 8 2 2 1 | Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 556 | 1 B 1 8 2 2 2 | Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 557 | 1 B 1 8 3 1 | Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 558 | 1 B 1 8 3 2 | Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 559 | 1 B 2 | Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (560+...+579) | | | | | |
| 560 | 1 B 2 1 1 | Belföldi hitelintézetek lora számlái | | | | | |
| 561 | 1 B 2 1 2 | Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 562 | 1 B 2 1 3 1 | Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 563 | 1 B 2 1 3 2 | Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 564 | 1 B 2 2 1 | Pénzpiaci alapok lora számlái | | | | | |
| 565 | 1 B 2 2 2 | Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 566 | 1 B 2 2 3 1 | Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 567 | 1 B 2 2 3 2 | Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 568 | 1 B 2 3 1 1 | GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lora számlái | | | | | |

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 569 | 1 B 2 3 1 2 | GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 570 | 1 B 2 3 1 3 1 | GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 571 | 1 B 2 3 1 3 2 | GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 572 | 1 B 2 3 2 1 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lora számlái | | | | | |
| 573 | 1 B 2 3 2 2 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 574 | 1 B 2 3 2 3 1 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 575 | 1 B 2 3 2 3 2 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 576 | 1 B 2 3 3 1 | Egyéb külföldi bankok lora számlái | | | | | |
| 577 | 1 B 2 3 3 2 | Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid | | | | | |
| 578 | 1 B 2 3 3 3 1 | Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 579 | 1 B 2 3 3 3 2 | Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 580 | 1 B 3 | Felvett hitelek (581+...+655) | S | | | | |
| 581 | 1 B 3 1 1 | Jegybanktól felvett hitel - rövid | | | | | |
| 582 | 1 B 3 1 2 1 | Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 583 | 1 B 3 1 2 2 | Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 584 | 1 B 3 1 3 | Jegybanki aktív repó | | | | | |
| 585 | 1 B 3 2 1 1 | Hitelintézetektől felvett hitel - rövid | | | | | |
| 586 | 1 B 3 2 1 2 1 | Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 587 | 1 B 3 2 1 2 2 | Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 588 | 1 B 3 2 1 3 1 | Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 589 | 1 B 3 2 1 3 2 | Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 590 | 1 B 3 3 1 | Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 591 | 1 B 3 3 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid | | | | | |
| 592 | 1 B 3 3 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 593 | 1 B 3 3 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 594 | 1 B 3 3 2 2 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 595 | 1 B 3 3 2 2 3 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 596 | 1 B 3 3 2 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid | | | | | |
| 597 | 1 B 3 3 2 3 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 598 | 1 B 3 3 2 3 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 599 | 1 B 3 3 2 3 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 600 | 1 B 3 3 2 3 3 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 601 | 1 B 3 3 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid | | | | | |
| 602 | 1 B 3 3 3 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 603 | 1 B 3 3 3 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 604 | 1 B 3 3 3 2 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 605 | 1 B 3 3 3 2 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Források)

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 606 | 1 B 3 3 3 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid | | | | | |
| 607 | 1 B 3 3 3 3 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 608 | 1 B 3 3 3 3 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 609 | 1 B 3 3 3 3 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 610 | 1 B 3 3 3 3 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 611 | 1 B 3 3 4 1 | Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid | | | | | |
| 612 | 1 B 3 3 4 2 1 | Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 613 | 1 B 3 3 4 2 2 | Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 614 | 1 B 3 3 4 3 1 | Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 615 | 1 B 3 3 4 3 2 | Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 616 | 1 B 3 4 | Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid | | | | | |
| 617 | 1 B 3 5 1 | Egyéb beföldítől felvett hitel - rövid | | | | | |
| 618 | 1 B 3 5 2 1 | Egyéb beföldítől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 619 | 1 B 3 5 2 2 | Egyéb beföldítől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 620 | 1 B 3 5 3 1 | Egyéb beföldítől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 621 | 1 B 3 5 3 2 | Egyéb beföldítől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 622 | 1 B 3 6 1 1 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid | | | | | |
| 623 | 1 B 3 6 1 2 1 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 624 | 1 B 3 6 1 2 2 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 625 | 1 B 3 6 1 3 1 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 626 | 1 B 3 6 1 3 2 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 627 | 1 B 3 6 1 4 1 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 628 | 1 B 3 6 1 4 2 | GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 629 | 1 B 3 6 2 1 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid | | | | | |
| 630 | 1 B 3 6 2 2 1 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 631 | 1 B 3 6 2 2 2 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 632 | 1 B 3 6 2 3 1 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 633 | 1 B 3 6 2 3 2 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás | | | | | |
| 634 | 1 B 3 6 2 4 1 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 635 | 1 B 3 6 2 4 2 | GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 636 | 1 B 3 6 3 1 | GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid | | | | | |
| 637 | 1 B 3 6 3 2 1 | GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 638 | 1 B 3 6 3 2 2 | GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 639 | 1 B 3 6 3 3 1 | GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZÁF azonosító 1. B. MNB adaty. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELTI MÉRLEG (Források)

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

01 tábla

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 640 | 1 B 3 6 3 3 2 | GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 641 | 1 B 3 6 4 1 | Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid | | | | | |
| 642 | 1 B 3 6 4 2 1 | Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 643 | 1 B 3 6 4 2 2 | Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 644 | 1 B 3 6 4 3 1 | Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 645 | 1 B 3 6 4 3 2 | Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 646 | 1 B 3 6 5 1 | Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid | | | | | |
| 647 | 1 B 3 6 5 2 1 | Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 648 | 1 B 3 6 5 2 2 | Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 649 | 1 B 3 6 5 3 1 | Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 650 | 1 B 3 6 5 3 2 | Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 651 | 1 B 3 6 6 1 | Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid | | | | | |
| 652 | 1 B 3 6 6 2 1 | Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 653 | 1 B 3 6 6 2 2 | Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 654 | 1 B 3 6 6 3 1 | Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos | | | | | |
| 655 | 1 B 3 6 6 3 2 | Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves | | | | | |
| 656 | 1 B 4 | Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (657+...+673) | S | | | | |
| 657 | 1 B 4 1 1 1 | Kötvény - rövid | | | | | |
| 658 | 1 B 4 1 1 2 1 | Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 659 | 1 B 4 1 1 2 2 | Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 660 | 1 B 4 1 2 1 | Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 661 | 1 B 4 1 2 2 | Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 662 | 1 B 4 2 1 | Letéti jegy - rövid | | | | | |
| 663 | 1 B 4 2 2 1 | Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 664 | 1 B 4 2 2 2 | Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 665 | 1 B 4 3 1 | Egyéb értékpapír - rövid | | | | | |
| 666 | 1 B 4 3 2 1 | Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 667 | 1 B 4 3 2 2 | Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 668 | 1 B 4 4 1 | ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid | | | | | |
| 669 | 1 B 4 4 2 1 | ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 670 | 1 B 4 4 2 2 | ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 671 | 1 B 4 5 1 | Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid | | | | | |
| 672 | 1 B 4 5 2 1 | Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 673 | 1 B 4 5 2 2 | Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 674 | 1 B 5 | Passzív kamatelhátralások (675+...+691) | S | | | | |
| 675 | 1 B 5 1 | - központi kormányzattal | | | | | |
| 676 | 1 B 5 2 | - helyi önkormányzatokkal | | | | | |
| 677 | 1 B 5 3 | - jegybankkal | | | | | |
| 678 | 1 B 5 4 | - hitelintézetekkel | | | | | |
| 679 | 1 B 5 5 1 | - pénzügyi alapokkal | | | | | |
| 680 | 1 B 5 5 2 1 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 681 | 1 B 5 5 2 1 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

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

01 tábla

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 682 | 1 B 5 5 2 2 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 683 | 1 B 5 5 2 2 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 684 | 1 B 5 5 3 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal | | | | | |
| 685 | 1 B 5 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal | | | | | |
| 686 | 1 B 5 7 1 | - háztartások - lakossággal | | | | | |
| 687 | 1 B 5 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal | | | | | |
| 688 | 1 B 5 7 3 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel | | | | | |
| 689 | 1 B 5 8 | - külföldiekkel | | | | | |
| 690 | 1 B 5 9 1 | - szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal | | | | | |
| 691 | 1 B 5 9 2 | - szektor szerint nem bontható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal | | | | | |
| 692 | 1 B 6 | Egyéb passzív elszámolások (693+694+695+712+713+732) | S | | | | |
| 693 | 1 B 6 1 | Úton levő tételek | | | | | |
| 694 | 1 B 6 2 | Függő tételek | | | | | |
| 695 | 1 B 6 3 | Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (696+...+712) | S | | | | |
| 696 | 1 B 6 3 1 | - központi kormányzattól | | | | | |
| 697 | 1 B 6 3 2 1 | - helyi önkormányzatoktól | | | | | |
| 698 | 1 B 6 3 2 2 | - TB-től | | | | | |
| 699 | 1 B 6 3 3 | - jegybanktól | | | | | |
| 700 | 1 B 6 3 4 | - hitelintézetektől | | | | | |
| 701 | 1 B 6 3 5 1 | - pénzügyi alapoktól | | | | | |
| 702 | 1 B 6 3 5 2 1 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 703 | 1 B 6 3 5 2 1 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 704 | 1 B 6 3 5 2 2 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 705 | 1 B 6 3 5 2 2 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 706 | 1 B 6 3 5 3 | - biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól | | | | | |
| 707 | 1 B 6 3 6 | - nem pénzügyi vállalatoktól | | | | | |
| 708 | 1 B 6 3 7 1 | - háztartások - lakosságtól | | | | | |
| 709 | 1 B 6 3 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozóktól | | | | | |
| 710 | 1 B 6 3 8 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményektől | | | | | |
| 711 | 1 B 6 3 9 | - külföldiektől | | | | | |
| 712 | 1 B 6 4 | Államtól továbbkölcsezésre folyósított pénzeszköz | | | | | |
| 713 | 1 B 6 5 | Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (714+...+731) | S | | | | |
| 714 | 1 B 6 5 1 | - központi kormányzattal | | | | | |
| 715 | 1 B 6 5 2 1 | - helyi önkormányzatokkal | | | | | |
| 716 | 1 B 6 5 2 2 | - TB-vel | | | | | |
| 717 | 1 B 6 5 3 | - jegybankkal | | | | | |
| 718 | 1 B 6 5 4 | - hitelintézetekkel | | | | | |
| 719 | 1 B 6 5 5 1 | - pénzügyi alapokkal | | | | | |
| 720 | 1 B 6 5 5 2 1 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 721 | 1 B 6 5 5 2 1 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 722 | 1 B 6 5 5 2 2 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 723 | 1 B 6 5 5 2 2 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 724 | 1 B 6 5 5 3 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal | | | | | |
| 725 | 1 B 6 5 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal | | | | | |
| 726 | 1 B 6 5 7 1 | - háztartások - lakossággal | | | | | |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| PSZÁF azonosító I. B. MNB adatgy. azon. F | Vonatkozási idő 2 0 0 | Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma | A kitöltés dátuma év / hó / nap | Bizonylat jellege (E,M,N) |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|

FELÜGYELTI MÉRLEG (Források)

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

01 tábla

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 727 | 1 B 6 5 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal | | | | | |
| 728 | 1 B 6 5 7 3 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel | | | | | |
| 729 | 1 B 6 5 8 | - külföldiekkel | | | | | |
| 730 | 1 B 6 5 9 1 | - szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás | | | | | |
| 731 | 1 B 6 5 9 2 | Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre | | | | | |
| 732 | 1 B 6 6 | Egyéb | | | | | |
| 733 | 1 B 7 | Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (734+...+745) | S | | | | |
| 734 | 1 B 7 1 1 | Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető | | | | | |
| 735 | 1 B 7 1 2 | Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető | | | | | |
| 736 | 1 B 7 2 | Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 737 | 1 B 7 3 1 | Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető | | | | | |
| 738 | 1 B 7 3 2 | Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető | | | | | |
| 739 | 1 B 7 4 | Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 740 | 1 B 7 5 1 | Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy | | | | | |
| 741 | 1 B 7 5 2 | Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás | | | | | |
| 742 | 1 B 7 6 1 | Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség | | | | | |
| 743 | 1 B 7 6 2 | Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség | | | | | |
| 744 | 1 B 7 7 1 | Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben | | | | | |
| 745 | 1 B 7 7 2 | Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben | | | | | |
| 746 | 1 B 8 | Céltartalék (747+...+750) | S | | | | |
| 747 | 1 B 8 1 | Függő és jövőbeni kötelezettség után | | | | | |
| 748 | 1 B 8 2 | Általános kockázati céltartalék | | | | | |
| 749 | 1 B 8 3 | Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka | | | | | |
| 750 | 1 B 8 4 | Egyéb céltartalék | | | | | |
| 751 | 1 B 9 | Saját tőke (752+...+762) | S | | | | |
| 752 | 1 B 9 1 1 | Jegyzett tőke | | | | | |
| 753 | 1 B 9 1 2 | Jegyzett, de be nem fizetett tőke | | | | | |
| 754 | 1 B 9 2 1 | Tőketartalék - ázsói | | | | | |
| 755 | 1 B 9 2 2 | Tőketartalék - egyéb | | | | | |
| 756 | 1 B 9 3 1 | Eredménytartalék - előző évek után | | | | | |
| 757 | 1 B 9 3 2 | Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből | | | | | |
| 758 | 1 B 9 3 3 | Eredménytartalék - egyéb | | | | | |
| 759 | 1 B 9 4 | Lekötött tartalék | | | | | |
| 760 | 1 B 9 5 | Értékelési tartalék | | | | | |
| 761 | 1 B 9 6 | Általános tartalék | | | | | |
| 762 | 1 B 9 7 | Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) | | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|--------------|------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------------|------------|
| 001 | 1 C 1 1 | Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12) | S | | | |
| 002 | 1 C 1 1 1 | Pénzfedezet | | | | |
| 003 | 1 C 1 1 2 | Bankgaranciák és készfizető kezességek | | | | |
| 004 | 1 C 1 1 3 1 | Központi költségvetés garanciái | | | | |
| 005 | 1 C 1 1 3 2 | Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái | | | | |
| 006 | 1 C 1 1 4 1 | Értékpapírok - részvények | | | | |
| 007 | 1 C 1 1 4 2 | Értékpapírok - egyéb értékpapírok | | | | |
| 008 | 1 C 1 1 5 1 | Árbevétel engedményezés | | | | |
| 009 | 1 C 1 1 5 2 | Egyéb követelés engedményezés | | | | |
| 010 | 1 C 1 1 6 | Árukészletre bejegyzett zálogjog | | | | |
| 011 | 1 C 1 1 7 | Jelzálogok | | | | |
| 012 | 1 C 1 1 8 | Egyéb | | | | |
| 013 | 1 C 1 2 | Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24) | S | | | |
| 014 | 1 C 1 2 1 | Pénzfedezet | | | | |
| 015 | 1 C 1 2 2 | Bankgaranciák és készfizető kezességek | | | | |
| 016 | 1 C 1 2 3 1 | Központi költségvetés garanciái | | | | |
| 017 | 1 C 1 2 3 2 | Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái | | | | |
| 018 | 1 C 1 2 4 1 | Értékpapírok - részvények | | | | |
| 019 | 1 C 1 2 4 2 | Értékpapírok - egyéb értékpapírok | | | | |
| 020 | 1 C 1 2 5 1 | Árbevétel engedményezés | | | | |
| 021 | 1 C 1 2 5 2 | Egyéb követelés engedményezés | | | | |
| 022 | 1 C 1 2 6 | Árukészletre bejegyzett zálogjog | | | | |
| 023 | 1 C 1 2 7 | Jelzálogok | | | | |
| 024 | 1 C 1 2 8 | Egyéb | | | | |
| 025 | 1 C 1 3 | Comfort letter-rel fedezett követelések értéke | | | | |
| 026 | 1 C 2 1 | Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29) | S | | | |
| 027 | 1 C 2 1 1 | Részvényfedezet mellett | | | | |
| 028 | 1 C 2 1 2 | Állampapír fedezete mellett | | | | |
| 029 | 1 C 2 1 3 | Egyéb értékpapír fedezet mellett | | | | |
| 030 | 1 C 2 2 | Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33) | S | | | |
| 031 | 1 C 2 2 1 | Részvényfedezet mellett | | | | |
| 032 | 1 C 2 2 2 | Állampapír fedezete mellett | | | | |
| 033 | 1 C 2 2 3 | Egyéb értékpapír fedezet mellett | | | | |
| 034 | 1 C 3 | Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38) | S | | | |
| 035 | 1 C 3 1 | Nem pénzügyi vállalatokkal szemben | | | | |
| 036 | 1 C 3 2 | Háztartások - Lakossággal szemben | | | | |
| 037 | 1 C 3 3 | Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben | | | | |
| 038 | 1 C 3 4 | Egyéb szektorokkal szemben | | | | |
| 039 | 1 C 4 1 | Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken | | | | |
| 040 | 1 C 4 2 | Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------------|------------|
| 041 | 1 C 5 1 | Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyév végéig) könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50) | S | | | |
| 042 | 1 C 5 1 1 | Nem pénzügyi vállalatok - hitel | | | | |
| 043 | 1 C 5 1 2 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel | | | | |
| 044 | 1 C 5 1 3 1 | Háztartások - Lakosság | | | | |
| 045 | 1 C 5 1 3 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók | | | | |
| 046 | 1 C 5 1 4 1 | Külföld - hitel | | | | |
| 047 | 1 C 5 1 4 2 | Külföld - egyéb NEM hitel | | | | |
| 048 | 1 C 5 1 5 1 | Egyéb - hitel | | | | |
| 049 | 1 C 5 1 5 2 | Egyéb - egyéb NEM hitel | | | | |
| 050 | 1 C 5 1 6 | Leírt kamatkövetelés | | | | |
| 051 | 1 C 5 2 | Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyév végéig) könyv szerinti nettó értéken (52+...+59) | S | | | |
| 052 | 1 C 5 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok - hitel | | | | |
| 053 | 1 C 5 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel | | | | |
| 054 | 1 C 5 2 3 1 | Háztartások - Lakosság | | | | |
| 055 | 1 C 5 2 3 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók | | | | |
| 056 | 1 C 5 2 4 1 | Külföld - hitel | | | | |
| 057 | 1 C 5 2 4 2 | Külföld - egyéb NEM hitel | | | | |
| 058 | 1 C 5 2 5 1 | Egyéb - hitel | | | | |
| 059 | 1 C 5 2 5 2 | Egyéb - egyéb NEM hitel | | | | |
| 060 | 1 C 5 3 | Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyév végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69) | S | | | |
| 061 | 1 C 5 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok - hitel | | | | |
| 062 | 1 C 5 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel | | | | |
| 063 | 1 C 5 3 3 1 | Háztartások - Lakosság | | | | |
| 064 | 1 C 5 3 3 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók | | | | |
| 065 | 1 C 5 3 4 1 | Külföld - hitel | | | | |
| 066 | 1 C 5 3 4 2 | Külföld - egyéb NEM hitel | | | | |
| 067 | 1 C 5 3 5 1 | Egyéb - hitel | | | | |
| 068 | 1 C 5 3 5 2 | Egyéb - egyéb NEM hitel | | | | |
| 069 | 1 C 5 3 6 | Véglegesen eladott kamatkövetelés | | | | |
| 070 | 1 C 5 4 | Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyév végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+...+78) | S | | | |
| 071 | 1 C 5 4 1 | Nem pénzügyi vállalatok - hitel | | | | |
| 072 | 1 C 5 4 2 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel | | | | |
| 073 | 1 C 5 4 3 1 | Háztartások - Lakosság | | | | |
| 074 | 1 C 5 4 3 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók | | | | |
| 075 | 1 C 5 4 4 1 | Külföld - hitel | | | | |
| 076 | 1 C 5 4 4 2 | Külföld - egyéb NEM hitel | | | | |
| 077 | 1 C 5 4 5 1 | Egyéb - hitel | | | | |
| 078 | 1 C 5 4 5 2 | Egyéb - egyéb NEM hitel | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------------|------------|
| 079 | 1 C 5 5 | Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyó végéig) - eladási értéken (80+...+88) | S | | | |
| 080 | 1 C 5 5 1 | Nem pénzügyi vállalatok - hitel | | | | |
| 081 | 1 C 5 5 2 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel | | | | |
| 082 | 1 C 5 5 3 1 | Háztartások - Lakosság | | | | |
| 083 | 1 C 5 5 3 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók | | | | |
| 084 | 1 C 5 5 4 1 | Külföld - hitel | | | | |
| 085 | 1 C 5 5 4 2 | Külföld - egyéb NEM hitel | | | | |
| 086 | 1 C 5 5 5 1 | Egyéb - hitel | | | | |
| 087 | 1 C 5 5 5 2 | Egyéb - egyéb NEM hitel | | | | |
| 088 | 1 C 5 5 6 | Véglegesen eladott kamatkövetelés | | | | |
| 089 | 1 C 5 6 1 | Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyó végéig) könyv szerinti bruttó értéken | | | | |
| 090 | 1 C 5 6 2 | Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyó végéig) könyv szerinti nettó értéken | | | | |
| 091 | 1 C 5 6 3 | Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyó végéig) eladási értéken | | | | |
| 092 | 1 C 5 7 | Nem MPI-nek és nem ÁHT-nak nyújtott hitelből A HÓ SORÁN nem MPI belföldieknek és nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított rész - könyv szerinti bruttó értéken | | | | |
| 093 | 1 C 6 | Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+100) | S | | | |
| 094 | 1 C 6 1 | Nem pénzügyi vállalatok | | | | |
| 095 | 1 C 6 2 1 | Háztartások - Lakosság | | | | |
| 096 | 1 C 6 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók | | | | |
| 097 | 1 C 6 3 | Egyéb belföldiek | | | | |
| 098 | 1 C 6 4 1 | GMU tagországok | | | | |
| 099 | 1 C 6 4 2 | Egyéb külföld | | | | |
| 100 | 1 C 6 5 | Szektorálisan nem bontható | | | | |
| 101 | 1 C 6 6 | Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya | | | | |
| 102 | 1 C 6 6 1 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormánynál - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 103 | 1 C 6 6 1 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormánynál - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 104 | 1 C 6 6 2 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 105 | 1 C 6 6 2 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 106 | 1 C 6 6 3 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 107 | 1 C 6 6 3 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 108 | 1 C 6 6 4 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi köztvitőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 109 | 1 C 6 6 4 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi köztvitőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - 2 éven túli lejáratú | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------------|------------|
| 110 | 1 C 6 6 5 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 111 | 1 C 6 6 5 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 112 | 1 C 6 6 6 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 113 | 1 C 6 6 6 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 114 | 1 C 6 6 7 1 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 115 | 1 C 6 6 7 2 | Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 116 | 1 C 6 7 | A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya | | | | |
| 117 | 1 C 6 7 1 1 | Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapíra bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 118 | 1 C 6 7 1 2 | Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapíra bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú | | | | |
| 119 | 1 C 6 7 2 1 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapíra bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 120 | 1 C 6 7 2 2 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapíra bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú | | | | |
| 121 | 1 C 6 8 | Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (122+...+125) | | | | |
| 122 | 1 C 6 8 1 1 | Belföld | | | | |
| 123 | 1 C 6 8 1 2 | GMU tagországok | | | | |
| 124 | 1 C 6 8 1 3 | Egyéb külföld | | | | |
| 125 | 1 C 6 8 1 4 | Szektorálisan nem bontható | | | | |
| 126 | 1 C 6 8 2 1 | Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid | | | | |
| 127 | 1 C 6 8 2 2 | Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 128 | 1 C 6 8 2 3 | Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 129 | 1 C 7 | Egyéb tájékoztató adatok | | | | |
| 130 | 1 C 7 1 | Munkáltatói és helyi támogatás állománya | | | | |
| 131 | 1 C 7 2 1 | LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolatos azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken | | | | |
| 132 | 1 C 7 2 2 | LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolatos azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken | | | | |
| 133 | 1 C 7 3 1 | Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhoz végéig) | | | | |
| 134 | 1 C 7 3 2 | Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhoz végéig) | | | | |
| 135 | 1 C 7 4 1 | Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből) | | | | |
| 136 | 1 C 7 4 2 | Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből) | | | | |
| 137 | 1 C 7 4 3 | Aktív kamatelhátralásból derivatívák miatti elhatárolás | | | | |
| 138 | 1 C 7 4 4 | Passzív kamatelhátralásból derivatívák miatti elhatárolás | | | | |
| 139 | 1 C 7 5 1 | Nem valódi pénziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések | | | | |
| 140 | 1 C 7 5 2 1 | Nem valódi pénziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken | | | | |
| 141 | 1 C 7 5 2 2 | Nem valódi pénziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------------|------------|
| 142 | 1 C 7 6 1 | Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken) | | | | |
| 143 | 1 C 7 6 2 | Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből) | | | | |
| 144 | 1 C 7 7 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken) | | | | |
| 145 | 1 C 7 7 2 | Régi TB kötvény (nettó értéken) | | | | |
| 146 | 1 C 7 7 3 | Visszavásárolt saját részvény névértéken | | | | |
| 147 | 1 C 7 8 1 1 1 | Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 148 | 1 C 7 8 1 1 2 | Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú | | | | |
| 149 | 1 C 7 8 1 2 1 | Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 150 | 1 C 7 8 1 2 2 | Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú | | | | |
| 151 | 1 C 7 8 2 1 | Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen | | | | |
| 152 | 1 C 7 8 2 2 | Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen | | | | |
| 153 | 1 C 7 9 1 | Látra szóló takarékbetétek összesen | | | | |
| 154 | 1 C 7 9 2 | Nem névre szóló összes betét (betéti okirat nélkül) | | | | |
| 155 | 1 C 7 9 3 | Nem névre szóló betéti okirat összesen | | | | |
| 156 | 1 C 7 9 4 | Nem névre szóló letéti jegy összesen | | | | |
| 157 | 1 C 7 9 5 1 | Központi kormányzat - látra szóló és folyósza betét | | | | |
| 158 | 1 C 7 9 5 2 | GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét | | | | |
| 159 | 1 C 7 9 5 3 | Egyéb külföldiek - kivéve bankok - látra szóló és folyószámla betét | | | | |
| 160 | 1 C 7 9 6 1 | Pénzügyi derivatívák eszköz oldalán | | | | |
| 161 | 1 C 7 9 6 2 | Pénzügyi derivatívák forrás oldalán | | | | |
| 162 | 1 C 8 1 | Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (163+...+167) | | | | |
| 163 | 1 C 8 1 1 | - Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek | | | | |
| 164 | 1 C 8 1 2 | - Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások | | | | |
| 165 | 1 C 8 1 3 | - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek | | | | |
| 166 | 1 C 8 1 4 | - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások | | | | |
| 167 | 1 C 8 1 5 | - Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások | | | | |
| 168 | 1 C 8 2 | Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (169+...+173) | | | | |
| 169 | 1 C 8 2 1 | - Hitelintézetek részére | | | | |
| 170 | 1 C 8 2 2 | - Pénzügyi vállalkozások részére | | | | |
| 171 | 1 C 8 2 3 | - Befektetési vállalkozások részére | | | | |
| 172 | 1 C 8 2 4 | - Biztosítók részére | | | | |
| 173 | 1 C 8 2 5 | - Egyéb vállalkozások részére | | | | |

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

ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

03 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Visszavásárlási köt. a | Halasztott és visszv. b | Halasztott fizetésű c | Módosult |
|------------|--------------|-------------------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|----------|
| 001 | 1 D 1 | Könyv szerinti értéken (2+...+5) | S | | | |
| 002 | 1 D 1 1 | Saját eszközök | | | | |
| 003 | 1 D 1 2 | Követelés | | | | |
| 004 | 1 D 1 3 | Értékpapír | | | | |
| 005 | 1 D 1 4 | Befektetés | | | | |
| 006 | 1 D 2 | Eladási értéken (7+...+10) | S | | | |
| 007 | 1 D 2 1 | Saját eszközök | | | | |
| 008 | 1 D 2 2 | Követelés | | | | |
| 009 | 1 D 2 3 | Értékpapír | | | | |
| 010 | 1 D 2 4 | Befektetés | | | | |
| 011 | 1 D 3 | Visszavásárlási értéken (12+...15) | S | | | |
| 012 | 1 D 3 1 | Saját eszközök | | | | |
| 013 | 1 D 3 2 | Követelés | | | | |
| 014 | 1 D 3 3 | Értékpapír | | | | |
| 015 | 1 D 3 4 | Befektetés | | | | |

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

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla

tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 001 | 1 E 0 | Eszközök | | | | | |
| 002 | 1 E 1 | Hitelleírások (3+...+17) | S | | | | |
| 003 | 1 E 1 1 | Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel | | | | | |
| 004 | 1 E 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel | | | | | |
| 005 | 1 E 1 2 2 | Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel | | | | | |
| 006 | 1 E 1 3 | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel | | | | | |
| 007 | 1 E 1 4 1 | Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel | | | | | |
| 008 | 1 E 1 4 2 | Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel | | | | | |
| 009 | 1 E 1 4 3 | Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel | | | | | |
| 010 | 1 E 1 5 1 | GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel | | | | | |
| 011 | 1 E 1 5 2 | GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel | | | | | |
| 012 | 1 E 1 5 3 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel | | | | | |
| 013 | 1 E 1 5 4 | GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel | | | | | |
| 014 | 1 E 1 5 5 1 | GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel | | | | | |
| 015 | 1 E 1 5 5 2 | GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel | | | | | |
| 016 | 1 E 1 5 5 3 | GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel | | | | | |
| 017 | 1 E 1 5 6 | Egyéb külföldieknek nyújtott hitel | | | | | |
| 018 | 1 E 2 1 | Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása | | | | | |
| 019 | 1 E 2 2 | 2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (20+...+28) | S | | | | |
| 020 | 1 E 2 2 1 | Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja | | | | | |
| 021 | 1 E 2 2 2 | Államháztartás értékpapírja | | | | | |
| 022 | 1 E 2 2 3 | Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja | | | | | |
| 023 | 1 E 2 2 4 | Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja | | | | | |
| 024 | 1 E 2 2 5 | Egyéb belföldi szektorok értékpapírja | | | | | |
| 025 | 1 E 2 2 6 1 | GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja | | | | | |
| 026 | 1 E 2 2 6 2 | GMU államháztartás értékpapírja | | | | | |
| 027 | 1 E 2 2 6 3 | GMU egyéb szektorok értékpapírja | | | | | |
| 028 | 1 E 2 2 6 4 | Egyéb külföldiek értékpapírja | | | | | |
| 029 | 1 E 3 | Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (30+...+36) | S | | | | |
| 030 | 1 E 3 1 | Monetáris pénzügyi intézmények | | | | | |
| 031 | 1 E 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok | | | | | |
| 032 | 1 E 3 3 | Egyéb pénzügyi vállalatok | | | | | |

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

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|----------|
| 033 | 1 E 3 4 | Egyéb belföldi szektorok | | | | | |
| 034 | 1 E 3 5 1 | GMU monetáris pénzügyi intézmények | | | | | |
| 035 | 1 E 3 5 2 | GMU egyéb szektorok | | | | | |
| 036 | 1 E 3 6 | Egyéb külföldiek | | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Új MNB sorszám |
|------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|----------------|
| 001 | 1 F 1 | Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+33) | | | | | |
| 002 | 1 F 1 1 1 | - központi kormányzattal szemben - hitel | | | | | |
| 003 | 1 F 1 1 2 | - központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 004 | 1 F 1 2 1 | - helyi önkormányzatokkal szemben - hitel | | | | | |
| 005 | 1 F 1 2 2 | - helyi önkormányzatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 006 | 1 F 1 3 1 | - belföldi hitelintézetekkel szemben - hitel | | | | | |
| 007 | 1 F 1 3 2 | - belföldi hitelintézetekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 008 | 1 F 1 4 1 1 | - belföldi pénzügyi alapokkal szemben - hitel | | | | | |
| 009 | 1 F 1 4 1 2 | - belföldi pénzügyi alapokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 010 | 1 F 1 4 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitel | | | | | |
| 011 | 1 F 1 4 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 012 | 1 F 1 5 1 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel | | | | | |
| 013 | 1 F 1 5 2 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 014 | 1 F 1 6 1 | - nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel | | | | | |
| 015 | 1 F 1 6 2 | - nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 016 | 1 F 1 7 1 | - háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel | | | | | |
| 017 | 1 F 1 7 2 | - háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 018 | 1 F 1 8 1 1 | - GMU MPIk-kel szemben - hitel | | | | | |
| 019 | 1 F 1 8 1 2 | - GMU MPIk-kel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 020 | 1 F 1 8 2 1 | - GMU központi kormányzattal szemben - hitel | | | | | |
| 021 | 1 F 1 8 2 2 | - GMU központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 022 | 1 F 1 8 3 1 | - GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitel | | | | | |
| 023 | 1 F 1 8 3 2 | - GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 024 | 1 F 1 8 4 1 | - GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitel | | | | | |
| 025 | 1 F 1 8 4 2 | - GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 026 | 1 F 1 8 5 1 | - GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel | | | | | |
| 027 | 1 F 1 8 5 2 | - GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 028 | 1 F 1 8 6 1 | - GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel | | | | | |
| 029 | 1 F 1 8 6 2 | - GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 030 | 1 F 1 8 7 1 | - GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel | | | | | |
| 031 | 1 F 1 8 7 2 | - GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |
| 032 | 1 F 1 8 8 1 | - egyéb külföldiekkel szemben - hitel | | | | | |
| 033 | 1 F 1 8 8 2 | - egyéb külföldiekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Új MNB sorszám |
|------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|----------------|
| 034 | 1 F 2 | Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (35+43) | S | | | | |
| 035 | 1 F 2 1 | Jelzáloghitelek összesen (36+40) | S | | | | |
| 036 | 1 F 2 1 1 | Lakáscélú jelzáloghitelek (37+38+39) | S | | | | |
| 037 | 1 F 2 1 1 1 | Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek | | | | | |
| 038 | 1 F 2 1 1 2 | Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja | | | | | |
| 039 | 1 F 2 1 1 3 | Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek | | | | | |
| 040 | 1 F 2 1 2 | Általános célú jelzáloghitelek (41+42) | S | | | | |
| 041 | 1 F 2 1 2 1 | Ingtalancélú felhasználásra nyújtott hitelek | | | | | |
| 042 | 1 F 2 1 2 2 | Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek | | | | | |
| 043 | 1 F 2 2 | Ingtalanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (44+48) | S | | | | |
| 044 | 1 F 2 2 1 | Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (45+46+47) | S | | | | |
| 045 | 1 F 2 2 1 1 | Állami kiegészítő kamattámogatású | | | | | |
| 046 | 1 F 2 2 1 2 | Egyéb eszkozdoldali kamattámogatású | | | | | |
| 047 | 1 F 2 2 1 3 | Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek | | | | | |
| 048 | 1 F 2 2 2 | Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (49+50) | S | | | | |
| 049 | 1 F 2 2 2 1 | Ingtalancélú felhasználás | | | | | |
| 050 | 1 F 2 2 2 2 | Egyéb felhasználás | | | | | |
| 051 | 1 F 3 1 | Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - bruttó értéken | | | | | |
| 052 | 1 F 3 1 1 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid | | | | | |
| 053 | 1 F 3 1 1 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 054 | 1 F 3 1 1 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 055 | 1 F 3 1 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid | | | | | |
| 056 | 1 F 3 1 2 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 057 | 1 F 3 1 2 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 058 | 1 F 3 1 3 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid | | | | | |
| 059 | 1 F 3 1 3 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 | | | | | |
| 060 | 1 F 3 1 3 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli | | | | | |
| 061 | 1 F 3 1 4 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid | | | | | |
| 062 | 1 F 3 1 4 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 063 | 1 F 3 1 4 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 064 | 1 F 3 1 5 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid | | | | | |
| 065 | 1 F 3 1 5 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 066 | 1 F 3 1 5 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 067 | 1 F 3 2 | Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - nettó értéken | | | | | |
| 068 | 1 F 3 2 1 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid | | | | | |

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Új MNB sorszám |
|------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|----------------|
| 069 | 1 F 3 2 1 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 070 | 1 F 3 2 1 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 071 | 1 F 3 2 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid | | | | | |
| 072 | 1 F 3 2 2 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 073 | 1 F 3 2 2 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 074 | 1 F 3 2 3 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid | | | | | |
| 075 | 1 F 3 2 3 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 076 | 1 F 3 2 3 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 077 | 1 F 3 2 4 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid | | | | | |
| 078 | 1 F 3 2 4 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 079 | 1 F 3 2 4 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 080 | 1 F 3 2 5 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid | | | | | |
| 081 | 1 F 3 2 5 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 082 | 1 F 3 2 5 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |

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

ÉRTÉKELESELLEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|----------|
| 001 | 1 H 1 1 | Egyes eszközök értékesítése összesen (3+35+73+93+109) | S | | | | |
| 002 | 1 H 1 2 | Egyes eszközök értékelési különbözete összesen (19+54+83+101+110) | S | | | | |
| 003 | 1 H 2 1 | Forgatási célú értékpapírok értékesítése összesen (4+13) | S | | | | |
| 004 | 1 H 2 1 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése összesen (5+...+12) | S | | | | |
| 005 | 1 H 2 1 1 1 | Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése | | | | | |
| 006 | 1 H 2 1 1 2 | Jegybanki kötvény értékesítése | | | | | |
| 007 | 1 H 2 1 1 3 | Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése | | | | | |
| 008 | 1 H 2 1 1 4 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése | | | | | |
| 009 | 1 H 2 1 1 5 | Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése | | | | | |
| 010 | 1 H 2 1 1 6 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése | | | | | |
| 011 | 1 H 2 1 1 7 | Egyéb belföldi kötvény értékesítése | | | | | |
| 012 | 1 H 2 1 1 8 | Külföldi kötvények értékesítése | | | | | |
| 013 | 1 H 2 1 2 | Tulajdoni részesedések értékesítése összesen (14+...+18) | S | | | | |
| 014 | 1 H 2 1 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 015 | 1 H 2 1 2 2 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése | | | | | |
| 016 | 1 H 2 1 2 3 | Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése | | | | | |
| 017 | 1 H 2 1 2 4 | Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 018 | 1 H 2 1 2 5 | Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése | | | | | |
| 019 | 1 H 2 2 | Forgatási célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (20+29) | S | | | | |
| 020 | 1 H 2 2 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (21+...+28) | S | | | | |
| 021 | 1 H 2 2 1 1 | Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 022 | 1 H 2 2 1 2 | Jegybanki kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 023 | 1 H 2 2 1 3 | Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 024 | 1 H 2 2 1 4 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 025 | 1 H 2 2 1 5 | Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 026 | 1 H 2 2 1 6 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 027 | 1 H 2 2 1 7 | Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 028 | 1 H 2 2 1 8 | Külföldi kötvények értékelési különbözete | | | | | |
| 029 | 1 H 2 2 2 | Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (30+...+34) | S | | | | |
| 030 | 1 H 2 2 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 031 | 1 H 2 2 2 2 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 032 | 1 H 2 2 2 3 | Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 033 | 1 H 2 2 2 4 | Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 034 | 1 H 2 2 2 5 | Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete | | | | | |
| 035 | 1 H 3 1 | Befektetési célú értékpapírok értékesítése összesen (36+48) | S | | | | |
| 036 | 1 H 3 1 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése összesen (37+...+47) | S | | | | |
| 037 | 1 H 3 1 1 1 | Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése | | | | | |

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

ÉRTÉKELESELLEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 038 | 1 H 3 1 1 2 | Jegybani kötvény értékesítése | | | | | |
| 039 | 1 H 3 1 1 3 | Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése | | | | | |
| 040 | 1 H 3 1 1 4 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése | | | | | |
| 041 | 1 H 3 1 1 5 | Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése | | | | | |
| 042 | 1 H 3 1 1 6 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése | | | | | |
| 043 | 1 H 3 1 1 7 | Egyéb belföldi kötvény értékesítése | | | | | |
| 044 | 1 H 3 1 1 8 | Külföldi kötvények értékesítése | | | | | |
| 045 | 1 H 3 1 1 9 1 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékesítése | | | | | |
| 046 | 1 H 3 1 1 9 2 | Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékesítése | | | | | |
| 047 | 1 H 3 1 1 9 3 | Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékesítése | | | | | |
| 048 | 1 H 3 1 2 | Tulajdoni részesedések értékesítése összesen (49+...+53) | S | | | | |
| 049 | 1 H 3 1 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 050 | 1 H 3 1 2 2 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése | | | | | |
| 051 | 1 H 3 1 2 3 | Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése | | | | | |
| 052 | 1 H 3 1 2 4 | Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 053 | 1 H 3 1 2 5 | Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése | | | | | |
| 054 | 1 H 3 2 | Befektetési célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (55+67) | S | | | | |
| 055 | 1 H 3 2 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (56+...+66) | S | | | | |
| 056 | 1 H 3 2 1 1 | Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 057 | 1 H 3 2 1 2 | Jegybani kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 058 | 1 H 3 2 1 3 | Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 059 | 1 H 3 2 1 4 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 060 | 1 H 3 2 1 5 | Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 061 | 1 H 3 2 1 6 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 062 | 1 H 3 2 1 7 | Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete | | | | | |
| 063 | 1 H 3 2 1 8 | Külföldi kötvények értékelési különbözete | | | | | |
| 064 | 1 H 3 2 1 9 1 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 065 | 1 H 3 2 1 9 2 | Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 066 | 1 H 3 2 1 9 3 | Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 067 | 1 H 3 2 2 | Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (68+...+72) | S | | | | |
| 068 | 1 H 3 2 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 069 | 1 H 3 2 2 2 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 070 | 1 H 3 2 2 3 | Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete | | | | | |
| 071 | 1 H 3 2 2 4 | Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 072 | 1 H 3 2 2 5 | Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete | | | | | |
| 073 | 1 H 4 1 | Hitelek értékesítése összesen (74+...+82) | S | | | | |
| 074 | 1 H 4 1 1 | Központi kormányzat hitelének értékesítése | | | | | |

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

ÉRTÉKELESELLEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 075 | 1 H 4 1 2 | Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése | | | | | |
| 076 | 1 H 4 1 3 | Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése | | | | | |
| 077 | 1 H 4 1 4 | Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése | | | | | |
| 078 | 1 H 4 1 5 | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesítése | | | | | |
| 079 | 1 H 4 1 6 | Háztartások - Lakosság - hitelek értékesítése | | | | | |
| 080 | 1 H 4 1 7 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékesítése | | | | | |
| 081 | 1 H 4 1 8 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése | | | | | |
| 082 | 1 H 4 1 9 | Külfölddel szembeni követelések értékesítése | | | | | |
| 083 | 1 H 4 2 | Hitelek értékelési különbözete összesen (84+...+92) | S | | | | |
| 084 | 1 H 4 2 1 | Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete | | | | | |
| 085 | 1 H 4 2 2 | Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete | | | | | |
| 086 | 1 H 4 2 3 | Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete | | | | | |
| 087 | 1 H 4 2 4 | Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete | | | | | |
| 088 | 1 H 4 2 5 | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete | | | | | |
| 089 | 1 H 4 2 6 | Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete | | | | | |
| 090 | 1 H 4 2 7 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete | | | | | |
| 091 | 1 H 4 2 8 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete | | | | | |
| 092 | 1 H 4 2 9 | Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete | | | | | |
| 093 | 1 H 5 1 | Vagyoni érdekeltségek értékesítése (94+...+97) | S | | | | |
| 094 | 1 H 5 1 1 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 095 | 1 H 5 1 2 | Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénzt. részesedések értékesítése | | | | | |
| 096 | 1 H 5 1 3 | Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékesítése | | | | | |
| 097 | 1 H 5 1 4 | Külföldi részvények, részesedések értékesítése (98+...+100) | S | | | | |
| 098 | 1 H 5 1 4 1 | Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 099 | 1 H 5 1 4 2 | Külföldi PBB-k részvényeinek értékesítése | | | | | |
| 100 | 1 H 5 1 4 3 | Külföldi egyéb részvények értékesítése | | | | | |
| 101 | 1 H 5 2 | Vagyoni érdekeltségek értékelési különbözete (102+...+105) | S | | | | |
| 102 | 1 H 5 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 103 | 1 H 5 2 2 | Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénzt. részesedések értékelési különbözete | | | | | |
| 104 | 1 H 5 2 3 | Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete | | | | | |
| 105 | 1 H 5 2 4 | Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete (106+...+108) | S | | | | |
| 106 | 1 H 5 2 4 1 | Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 107 | 1 H 5 2 4 2 | Külföldi PBB-k részvényeinek értékelési különbözete | | | | | |
| 108 | 1 H 5 2 4 3 | Külföldi egyéb részvények értékelési különbözete | | | | | |
| 109 | 1 H 6 1 | Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése | | | | | |
| 110 | 1 H 6 2 | Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete (1AB86-ból) (111+112) | S | | | | |
| 111 | 1 H 6 2 1 | Egyéb elszámolások, eszközök, követelések értékelési különbözete | | | | | |
| 112 | 1 H 6 2 2 | Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | | | | | |

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

ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|----------|
| 113 | 1 H 7 | Források értékelése | | | | | |
| 114 | 1 H 7 1 1 | Kötelezettségek értékelési különbözete (1B66-ból) (115+116) | | | | | |
| 115 | 1 H 7 1 1 1 | Hítelinázetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | | | | | |
| 116 | 1 H 7 1 1 2 | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | | | | | |
| 117 | 1 H 7 1 2 | Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (1B66-ból) | | | | | |
| 118 | 1 H 7 2 1 | Értékhelyesbítés értékelési tartaléka (1B95-ből) | | | | | |
| 119 | 1 H 7 2 2 | Valós értékelés értékelési tartaléka (1B95-ből) | | | | | |

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|---------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| 001 | 2 A 1 | KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (2+14+19+29) | S | | |
| 002 | 2 A 1 1 | Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (3+...+13) | S | | |
| 003 | 2 A 1 1 1 1 | Folyószámla hitelek | | | |
| 004 | 2 A 1 1 1 2 | Váltók | | | |
| 005 | 2 A 1 1 1 3 | Fogyasztási hitelek | | | |
| 006 | 2 A 1 1 1 4 | Egyéb rövid lejáratú hitelek | | | |
| 007 | 2 A 1 1 2 1 | Megvásárolt követelések | | | |
| 008 | 2 A 1 1 2 2 | Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek | | | |
| 009 | 2 A 1 1 2 3 | Lakáscélú hitelek | | | |
| 010 | 2 A 1 1 2 4 | Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke | | | |
| 011 | 2 A 1 1 2 5 | Egyéb hosszú lejáratú hitelek | | | |
| 012 | 2 A 1 1 3 | Pénzügyi lízing | | | |
| 013 | 2 A 1 1 4 | Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek | | | |
| 014 | 2 A 1 2 | Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (15+...+18) | S | | |
| 015 | 2 A 1 2 1 | Jegybanknál elhelyezett betétek | | | |
| 016 | 2 A 1 2 2 1 | Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek | | | |
| 017 | 2 A 1 2 2 2 | Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek | | | |
| 018 | 2 A 1 2 3 | Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek | | | |
| 019 | 2 A 1 3 | Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (20+...+28) | S | | |
| 020 | 2 A 1 3 1 | Kincstárjegy, államkötvény | | | |
| 021 | 2 A 1 3 2 | Konzolidációs államkötvény | | | |
| 022 | 2 A 1 3 3 | Jegybanki kötvény | | | |
| 023 | 2 A 1 3 4 1 | Hitelintézetek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye | | | |
| 024 | 2 A 1 3 4 2 | Egyéb nyílt körű kötvény | | | |
| 025 | 2 A 1 3 4 3 | Zárt körű kötvény | | | |
| 026 | 2 A 1 3 4 4 | Befektetési jegy hozama | | | |
| 027 | 2 A 1 3 5 1 | Külföldi állampapír | | | |
| 028 | 2 A 1 3 5 2 | Külföldi egyéb értékpapír | | | |
| 029 | 2 A 1 4 | Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel | | | |
| 030 | 2 A 2 | KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (31+39+42+50+54+55) | S | | |
| 031 | 2 A 2 1 | Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (32+...+38) | S | | |
| 032 | 2 A 2 1 1 1 | Folyószámla- és látra szóló betétek | | | |
| 033 | 2 A 2 1 1 2 | Rövid lejáratú betétek | | | |
| 034 | 2 A 2 1 1 3 | Hosszú lejáratú betétek | | | |
| 035 | 2 A 2 1 2 1 | Rövid lejáratú betéti okiratok | | | |

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|---------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| 036 | 2 A 2 1 2 2 | Hosszú lejáratú betéti okiratok | | | |
| 037 | 2 A 2 1 3 | Lakáscélú betétek | | | |
| 038 | 2 A 2 1 4 | Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek | | | |
| 039 | 2 A 2 2 | Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (40+41) | S | | |
| 040 | 2 A 2 2 1 | Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek | | | |
| 041 | 2 A 2 2 2 | Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek | | | |
| 042 | 2 A 2 3 | Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (43+...+49) | S | | |
| 043 | 2 A 2 3 1 1 | Jegybanktól felvett hitelek | | | |
| 044 | 2 A 2 3 1 2 | Jegybanki aktív repo | | | |
| 045 | 2 A 2 3 2 1 | Belföldi hitelintézetektől, egyéb püi közvetítőktől, püi kieg. tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek | | | |
| 046 | 2 A 2 3 2 2 | Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek | | | |
| 047 | 2 A 2 3 3 | Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek | | | |
| 048 | 2 A 2 3 4 | Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek | | | |
| 049 | 2 A 2 3 5 | Egyéb felvett hitelek | | | |
| 050 | 2 A 2 4 | Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (51+52+53) | S | | |
| 051 | 2 A 2 4 1 | Kötvények | | | |
| 052 | 2 A 2 4 2 | Letéti jegyek | | | |
| 053 | 2 A 2 4 3 | Egyéb értékpapírok | | | |
| 054 | 2 A 2 5 | Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása | | | |
| 055 | 2 A 2 6 | Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás | | | |
| 056 | 2 A 3 | KAMATKÜLÖNBÖZET (1-30) | | | |
| 057 | 2 A 4 1 | Kapott osztalék (58+59+60) | S | | |
| 058 | 2 A 4 1 1 | Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - kapcsolt vállalkozásoktól | | | |
| 059 | 2 A 4 1 2 | Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól | | | |
| 060 | 2 A 4 1 3 | Forgatási célú részvényekből, egyéb részesedésekből | | | |
| 061 | 2 A 4 2 | JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67) | S | | |
| 062 | 2 A 4 2 1 | Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+...+66) | S | | |
| 063 | 2 A 4 2 1 1 | Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok | | | |
| 064 | 2 A 4 2 1 2 | Garancia, kezességvállalási díjak | | | |
| 065 | 2 A 4 2 1 3 | Egyéb jutalékok és díjak | | | |
| 066 | 2 A 4 2 1 4 | Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek | | | |
| 067 | 2 A 4 2 2 | Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása (68+69+70) | S | | |
| 068 | 2 A 4 2 2 1 | Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok | | | |
| 069 | 2 A 4 2 2 2 | Egyéb jutalékok és díjak | | | |

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|---------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| 070 | 2 A 4 2 2 3 | Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások | | | |
| 071 | 2 A 4 3 | PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (72+88+104) | | | |
| 072 | 2 A 4 3 1 | Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (73-74+75+76-77+78+79-80+81-82+83-84+85+86-87) | | | |
| 073 | 2 A 4 3 1 1 1 | Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel | | | |
| 074 | 2 A 4 3 1 1 2 | Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás | | | |
| 075 | 2 A 4 3 1 1 3 | Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt | | | |
| 076 | 2 A 4 3 1 2 1 | Vagyon érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel | | | |
| 077 | 2 A 4 3 1 2 2 | Vagyon érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás | | | |
| 078 | 2 A 4 3 1 2 3 | Értékvesztés visszairása vagyon érdekeltségek értékesítése miatt | | | |
| 079 | 2 A 4 3 1 3 1 | Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség | | | |
| 080 | 2 A 4 3 1 3 2 | Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség | | | |
| 081 | 2 A 4 3 1 3 3 | Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség | | | |
| 082 | 2 A 4 3 1 3 4 | Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség | | | |
| 083 | 2 A 4 3 1 4 1 | Vásárolt követelés értékesítés nyeresége | | | |
| 084 | 2 A 4 3 1 4 2 | Vásárolt követelés értékesítés vesztesége | | | |
| 085 | 2 A 4 3 1 4 3 | Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás | | | |
| 086 | 2 A 4 3 1 5 1 | Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele | | | |
| 087 | 2 A 4 3 1 5 2 | Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordítása | | | |
| 088 | 2 A 4 3 2 | Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény (89-90-91+92+93+94-95-96+97+98+99-100+101+102-103) | | | |
| 089 | 2 A 4 3 2 1 1 | Deviza határidős ügyletekből származó bevétel | | | |
| 090 | 2 A 4 3 2 1 2 | Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás | | | |
| 091 | 2 A 4 3 2 1 3 1 | Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés | | | |
| 092 | 2 A 4 3 2 1 3 2 | Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás | | | |
| 093 | 2 A 4 3 2 1 3 3 | Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabítás | | | |
| 094 | 2 A 4 3 2 2 1 | Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel | | | |
| 095 | 2 A 4 3 2 2 2 | Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás | | | |
| 096 | 2 A 4 3 2 2 3 1 | Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés | | | |
| 097 | 2 A 4 3 2 2 3 2 | Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás | | | |
| 098 | 2 A 4 3 2 2 3 3 | Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabítás | | | |
| 099 | 2 A 4 3 2 3 1 | Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel | | | |
| 100 | 2 A 4 3 2 3 2 | Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás | | | |
| 101 | 2 A 4 3 2 3 3 | Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás | | | |
| 102 | 2 A 4 3 2 4 1 | Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb bevétel | | | |
| 103 | 2 A 4 3 2 4 2 | Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb ráfordítás | | | |

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|---------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| 104 | 2 A 4 3 3 | Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (105-106-107+108+109+110-111-112+113+114+115-116-117+118+119-120) | | | |
| 105 | 2 A 4 3 3 1 1 | Deviza határidős ügyletekből származó bevétel | | | |
| 106 | 2 A 4 3 3 1 2 | Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás | | | |
| 107 | 2 A 4 3 3 1 3 1 | Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés | | | |
| 108 | 2 A 4 3 3 1 3 2 | Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás | | | |
| 109 | 2 A 4 3 3 1 3 3 | Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás | | | |
| 110 | 2 A 4 3 3 2 1 | Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel | | | |
| 111 | 2 A 4 3 3 2 2 | Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás | | | |
| 112 | 2 A 4 3 3 2 3 1 | Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés | | | |
| 113 | 2 A 4 3 3 2 3 2 | Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás | | | |
| 114 | 2 A 4 3 3 2 3 3 | Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás | | | |
| 115 | 2 A 4 3 3 3 1 | Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel | | | |
| 116 | 2 A 4 3 3 3 2 | Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás | | | |
| 117 | 2 A 4 3 3 3 3 | Forgatási célú értékpapírok értékesítése | | | |
| 118 | 2 A 4 3 3 3 4 | Forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása | | | |
| 119 | 2 A 4 3 3 4 1 | Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel | | | |
| 120 | 2 A 4 3 3 4 2 | Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordítás | | | |
| 121 | 2 A 4 4 | EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (122+127) | | | |
| 122 | 2 A 4 4 1 | Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (123-124+125-126) | | | |
| 123 | 2 A 4 4 1 1 1 | Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül) | | | |
| 124 | 2 A 4 4 1 1 2 | Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke | | | |
| 125 | 2 A 4 4 1 2 1 | Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb | | | |
| 126 | 2 A 4 4 1 2 2 | Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb | | | |
| 127 | 2 A 4 4 2 | Egyéb eredmény (128-129+130+131-132+133-134+135-136-137+138+139-140-141-142+143+144-145+146+147+148+149-150) | | | |
| 128 | 2 A 4 4 2 1 1 | Saját követelés értékesítés bevétele | | | |
| 129 | 2 A 4 4 2 1 2 | Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása | | | |
| 130 | 2 A 4 4 2 1 3 | Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszairás | | | |
| 131 | 2 A 4 4 2 2 1 | Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele | | | |
| 132 | 2 A 4 4 2 2 2 | Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása | | | |
| 133 | 2 A 4 4 2 2 3 | Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítése miatti értékvesztés visszairás | | | |
| 134 | 2 A 4 4 2 2 4 | Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítése | | | |
| 135 | 2 A 4 4 2 3 1 | Készletértékesítés bevétele | | | |
| 136 | 2 A 4 4 2 3 2 | Készletértékesítés ráfordítása | | | |
| 137 | 2 A 4 4 2 3 3 | Készletek értékesítése | | | |

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|---------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| 138 | 2 A 4 4 2 3 4 | Készletek értékvesztésének visszairása | | | |
| 139 | 2 A 4 4 2 4 1 | Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele | | | |
| 140 | 2 A 4 4 2 4 2 | Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése | | | |
| 141 | 2 A 4 4 2 4 3 | Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékesökkenése | | | |
| 142 | 2 A 4 4 2 5 1 | Általános kockázati céltartalék képzése | | | |
| 143 | 2 A 4 4 2 5 2 1 | Általános kockázati céltartalék felhasználása | | | |
| 144 | 2 A 4 4 2 5 2 2 | Általános kockázati céltartalék felszabadítása | | | |
| 145 | 2 A 4 4 2 6 1 | Egyéb céltartalék képzése | | | |
| 146 | 2 A 4 4 2 6 2 1 | Egyéb céltartalék felhasználása | | | |
| 147 | 2 A 4 4 2 6 2 2 | Egyéb céltartalék felszabadítása | | | |
| 148 | 2 A 4 4 2 7 | Egyéb bevétel jogszabály változás miatt | | | |
| 149 | 2 A 4 4 2 8 1 | Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek | | | |
| 150 | 2 A 4 4 2 8 2 | Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások | | | |
| 151 | 2 A 5 1 | ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (152+...+161) | | | |
| 152 | 2 A 5 1 1 1 | Személyi jellegű ráfordítások - bérköltségek | | | |
| 153 | 2 A 5 1 1 2 | Személyi jellegű ráfordítások - egyéb ráfordítások társadalombiztosítási költségek nélkül | | | |
| 154 | 2 A 5 1 1 3 | Személyi jellegű ráfordítások - társadalombiztosítás, nyugdíj | | | |
| 155 | 2 A 5 1 1 4 | Személyi jellegű ráfordítások - egyéb járulék | | | |
| 156 | 2 A 5 1 2 | Fizetett bérleti díj | | | |
| 157 | 2 A 5 1 3 | Számítástechnikai költségek | | | |
| 158 | 2 A 5 1 4 | Szakértői díjak | | | |
| 159 | 2 A 5 1 5 | Marketing költségek | | | |
| 160 | 2 A 5 1 6 | Egyéb igazgatási költségek | | | |
| 161 | 2 A 5 1 7 | Értécsökkenési leírások | | | |
| 162 | 2 A 6 | SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (56+57+61+71+121-151+163) | | | |
| 163 | 2 A 6 1 | ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA (-164+165-166+167-168+169-170+171- 172+173+174) | | | |
| 164 | 2 A 6 1 1 1 | Értékvesztés saját követelések után | | | |
| 165 | 2 A 6 1 1 2 | Értékvesztés visszairása saját követelések után | | | |
| 166 | 2 A 6 1 1 3 | Értékvesztés vásárolt követelések után | | | |
| 167 | 2 A 6 1 1 4 | Értékvesztés visszairása vásárolt követelések után | | | |
| 168 | 2 A 6 1 1 5 | Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után | | | |
| 169 | 2 A 6 1 1 6 | Értékvesztés visszairása a befektetési célú értékpapírok után | | | |
| 170 | 2 A 6 1 2 1 | Vagyoni érdekeltségek értékvesztése | | | |
| 171 | 2 A 6 1 2 2 | Vagyoni érdekeltségek értékvesztésének visszairása | | | |

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|---------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| 172 | 2 A 6 1 3 1 | Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre | | | |
| 173 | 2 A 6 1 3 2 1 | Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után | | | |
| 174 | 2 A 6 1 3 2 2 | Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után | | | |
| 175 | 2 A 7 1 | RENKÍVÜLI BEVÉTEL (176+...+179) | S | | |
| 176 | 2 A 7 1 1 | Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke | | | |
| 177 | 2 A 7 1 2 | Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke | | | |
| 178 | 2 A 7 1 3 | Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke | | | |
| 179 | 2 A 7 1 4 | Egyéb rendkívüli bevételek | | | |
| 180 | 2 A 7 2 | RENKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (181+...+184) | S | | |
| 181 | 2 A 7 2 1 | Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke | | | |
| 182 | 2 A 7 2 2 | Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték | | | |
| 183 | 2 A 7 2 3 | Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val | | | |
| 184 | 2 A 7 2 4 | Egyéb rendkívüli ráfordítások | | | |
| 185 | 2 A 7 3 | ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (162+175-180) | | | |
| 186 | 2 A 8 | ADÓZOTT EREDMÉNY (185-187) | | | |
| 187 | 2 A 8 1 | Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség | | | |
| 188 | 2 A 9 | MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (186-189+190+191-192) | | | |
| 189 | 2 A 9 1 | Általános tartalék képzése | | | |
| 190 | 2 A 9 2 | Általános tartalék felhasználása | | | |
| 191 | 2 A 9 3 | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | | | |
| 192 | 2 A 9 4 | Fizetett (jövőbeni) osztalék, részesedés | | | |
| 193 | 2 A 9 4 1 | <i>Ebből:</i> kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| 194 | 2 A 9 4 2 | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (6) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 001 | 1 A N 0 | Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400) | S | | | | |
| 002 | 1 A N 1 | Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9) | S | | | | |
| 003 | 1 A N 1 1 | Pénztárkészlet (forint, valuta) | | | | | |
| 004 | 1 A N 1 2 | Jegybanki nostro számlák | | | | | |
| 005 | 1 A N 1 3 | Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája | | | | | |
| 006 | 1 A N 1 4 | Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szálával kaps.átvez.szla állomány | | | | | |
| 007 | 1 A N 1 5 | Nostro számlák belöldi hitelintézeteknél | | | | | |
| 008 | 1 A N 1 6 1 | Nostro számlák GMU hitelintézeteknél | | | | | |
| 009 | 1 A N 1 6 2 | Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál | | | | | |
| 010 | 1 A N 2 | Forgatási célú értékpapírok (11+58) | S | | | | |
| 011 | 1 A N 2 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (12+...+20+24+35+40+...+44) | S | | | | |
| 012 | 1 A N 2 1 1 1 | Kincstárjegy | | | | | |
| 013 | 1 A N 2 1 1 2 | Államkötvény | | | | | |
| 014 | 1 A N 2 1 1 3 | Konszolidációs államkötvény | | | | | |
| 015 | 1 A N 2 1 2 1 | Helyi önkormányzati kötvény - rövid | | | | | |
| 016 | 1 A N 2 1 2 2 | Helyi önkormányzati kötvény - hosszú | | | | | |
| 017 | 1 A N 2 1 3 1 | Jegybanki kötvény - rövid | | | | | |
| 018 | 1 A N 2 1 3 2 | Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 019 | 1 A N 2 1 3 3 | Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 020 | 1 A N 2 1 4 | Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23) | S | | | | |
| 021 | 1 A N 2 1 4 1 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid | | | | | |
| 022 | 1 A N 2 1 4 2 1 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 023 | 1 A N 2 1 4 2 2 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 024 | 1 A N 2 1 5 | Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+ ... +34) | S | | | | |
| 025 | 1 A N 2 1 5 1 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid | | | | | |
| 026 | 1 A N 2 1 5 1 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú | | | | | |
| 027 | 1 A N 2 1 5 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid | | | | | |
| 028 | 1 A N 2 1 5 1 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú | | | | | |
| 029 | 1 A N 2 1 5 2 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid | | | | | |
| 030 | 1 A N 2 1 5 2 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú | | | | | |
| 031 | 1 A N 2 1 5 2 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid | | | | | |
| 032 | 1 A N 2 1 5 2 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú | | | | | |
| 033 | 1 A N 2 1 5 3 1 | Biztosítók kötvénye - rövid | | | | | |
| 034 | 1 A N 2 1 5 3 2 | Biztosítók kötvénye - hosszú | | | | | |
| 035 | 1 A N 2 1 6 | Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (36+ ... +39) | S | | | | |
| 036 | 1 A N 2 1 6 1 1 | Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MNB sorsz. (62) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 037 | 1 A N 2 1 6 1 2 | Járálekos vállalkozások kötvénye - hosszú | | | | | |
| 038 | 1 A N 2 1 6 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid | | | | | |
| 039 | 1 A N 2 1 6 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú | | | | | |
| 040 | 1 A N 2 1 7 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid | | | | | |
| 041 | 1 A N 2 1 7 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú | | | | | |
| 042 | 1 A N 2 1 8 1 | Egyéb beföldi kötvény - rövid | | | | | |
| 043 | 1 A N 2 1 8 2 | Egyéb beföldi kötvény - hosszú | | | | | |
| 044 | 1 A N 2 1 9 | Külföldi kötvények összesen (45+...+57) | S | | | | |
| 045 | 1 A N 2 1 9 1 1 1 | GMU állampapírok - rövid | | | | | |
| 046 | 1 A N 2 1 9 1 1 2 | GMU állampapírok - hosszú | | | | | |
| 047 | 1 A N 2 1 9 1 2 1 | GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid | | | | | |
| 048 | 1 A N 2 1 9 1 2 2 | GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú | | | | | |
| 049 | 1 A N 2 1 9 1 3 1 | GMU MPIK kötvénye - rövid | | | | | |
| 050 | 1 A N 2 1 9 1 3 2 1 | GMU MPIK kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 051 | 1 A N 2 1 9 1 3 2 2 | GMU MPIK kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 052 | 1 A N 2 1 9 1 4 1 | GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid | | | | | |
| 053 | 1 A N 2 1 9 1 4 2 | GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú | | | | | |
| 054 | 1 A N 2 1 9 2 1 1 | Egyéb külföldi állampapírok - rövid | | | | | |
| 055 | 1 A N 2 1 9 2 1 2 | Egyéb külföldi állampapírok - hosszú | | | | | |
| 056 | 1 A N 2 1 9 2 2 1 | Egyéb külföldiek kötvénye - rövid | | | | | |
| 057 | 1 A N 2 1 9 2 2 2 | Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú | | | | | |
| 058 | 1 A N 2 2 | Tulajdoni részesedések összesen (59+62+63+75+76+77) | S | | | | |
| 059 | 1 A N 2 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (60+61) | S | | | | |
| 060 | 1 A N 2 2 1 1 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 061 | 1 A N 2 2 1 2 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 062 | 1 A N 2 2 2 1 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyei | | | | | |
| 063 | 1 A N 2 2 2 2 | Egyéb befektetési jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (64+...+74) | S | | | | |
| 064 | 1 A N 2 2 2 2 1 | Egyéb befektetési jegyek | | | | | |
| 065 | 1 A N 2 2 2 2 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 066 | 1 A N 2 2 2 2 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 067 | 1 A N 2 2 2 2 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 068 | 1 A N 2 2 2 2 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 069 | 1 A N 2 2 2 2 3 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 070 | 1 A N 2 2 2 2 3 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 071 | 1 A N 2 2 2 2 3 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (63) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 072 | 1 A N 2 2 2 2 3 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 073 | 1 A N 2 2 2 2 4 1 | Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 074 | 1 A N 2 2 2 2 4 2 | Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 075 | 1 A N 2 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 076 | 1 A N 2 2 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 077 | 1 A N 2 2 4 | Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+82) | S | | | | |
| 078 | 1 A N 2 2 4 1 1 | GMU pénzügyi alapok bef. jegyei | | | | | |
| 079 | 1 A N 2 2 4 1 2 | GMU MPIK részvényei | | | | | |
| 080 | 1 A N 2 2 4 1 3 | GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 081 | 1 A N 2 2 4 2 1 | Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei | | | | | |
| 082 | 1 A N 2 2 4 2 2 | Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 083 | 1 A N 3 | Befektetési célú értékpapírok (84+124) | S | | | | |
| 084 | 1 A N 3 1 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (85+...+90+93+99+102+103+104+112+115+121) | S | | | | |
| 085 | 1 A N 3 1 1 1 | Államkötvény | | | | | |
| 086 | 1 A N 3 1 1 2 | Konzolidációs államkötvény | | | | | |
| 087 | 1 A N 3 1 1 3 | Helyi önkormányzati kötvény | | | | | |
| 088 | 1 A N 3 1 2 1 | Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 089 | 1 A N 3 1 2 2 | Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 090 | 1 A N 3 1 3 | Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (91+92) | S | | | | |
| 091 | 1 A N 3 1 3 1 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 092 | 1 A N 3 1 3 2 | Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 093 | 1 A N 3 1 4 | Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (94+ ... +98) | S | | | | |
| 094 | 1 A N 3 1 4 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye | | | | | |
| 095 | 1 A N 3 1 4 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye | | | | | |
| 096 | 1 A N 3 1 4 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye | | | | | |
| 097 | 1 A N 3 1 4 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye | | | | | |
| 098 | 1 A N 3 1 4 3 | Biztosítók kötvénye | | | | | |
| 099 | 1 A N 3 1 5 | Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (100+101) | S | | | | |
| 100 | 1 A N 3 1 5 1 | Járadékos vállalkozások kötvénye | | | | | |
| 101 | 1 A N 3 1 5 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye | | | | | |
| 102 | 1 A N 3 1 6 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye | | | | | |
| 103 | 1 A N 3 1 7 | Egyéb belföldi kötvény | | | | | |
| 104 | 1 A N 3 1 8 | Külföldi kötvények összesen (105+...+111) | S | | | | |
| 105 | 1 A N 3 1 8 1 1 | GMU állampapírok | | | | | |
| 106 | 1 A N 3 1 8 1 2 | GMU egyéb ÁHT értékpapírja | | | | | |
| 107 | 1 A N 3 1 8 1 3 1 | GMU MPIK kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (62) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 108 | 1 A N 3 1 8 1 3 2 | GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 109 | 1 A N 3 1 8 1 4 | GMU egyéb szektorok kötvénye | | | | | |
| 110 | 1 A N 3 1 8 2 1 | Egyéb külföldi állampapírok | | | | | |
| 111 | 1 A N 3 1 8 2 2 | Egyéb külföldiek kötvénye | | | | | |
| 112 | 1 A N 3 1 9 1 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (113+114) | | | | | |
| 113 | 1 A N 3 1 9 1 1 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | |
| 114 | 1 A N 3 1 9 1 2 | Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú | | | | | |
| 115 | 1 A N 3 1 9 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (116+...+120) | | | | | |
| 116 | 1 A N 3 1 9 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 117 | 1 A N 3 1 9 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 118 | 1 A N 3 1 9 2 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 119 | 1 A N 3 1 9 2 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 120 | 1 A N 3 1 9 2 3 | Biztosítók ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 121 | 1 A N 3 1 9 3 | Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénye összesen (122+123) | | | | | |
| 122 | 1 A N 3 1 9 3 1 | Járulékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 123 | 1 A N 3 1 9 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénye | | | | | |
| 124 | 1 A N 3 2 | Tulajdoni részesedések összesen (125+128+129+141+144) | | | | | |
| 125 | 1 A N 3 2 1 | Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (126+127) | | | | | |
| 126 | 1 A N 3 2 1 1 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 127 | 1 A N 3 2 1 2 | Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 128 | 1 A N 3 2 2 1 | Pénzpiaci alapok befektetési jegyei | | | | | |
| 129 | 1 A N 3 2 2 2 | Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (130+...+140) | | | | | |
| 130 | 1 A N 3 2 2 2 1 | Egyéb befektetési jegyek | | | | | |
| 131 | 1 A N 3 2 2 2 2 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 132 | 1 A N 3 2 2 2 2 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 133 | 1 A N 3 2 2 2 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 134 | 1 A N 3 2 2 2 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 135 | 1 A N 3 2 2 2 3 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 136 | 1 A N 3 2 2 2 3 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 137 | 1 A N 3 2 2 2 3 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 138 | 1 A N 3 2 2 2 3 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 139 | 1 A N 3 2 2 2 4 1 | Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 140 | 1 A N 3 2 2 2 4 2 | Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (62) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 141 | 1 A N 3 2 3 | Nem pénzügyi vállalatok részvénye összesen (142+143) | S | | | | |
| 142 | 1 A N 3 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei | | | | | |
| 143 | 1 A N 3 2 3 2 | Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei | | | | | |
| 144 | 1 A N 3 2 4 | Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (145+...+149) | S | | | | |
| 145 | 1 A N 3 2 4 1 1 | GMU pénzügyi alapok bef. jegyei | | | | | |
| 146 | 1 A N 3 2 4 1 2 | GMU MPIK részvényei | | | | | |
| 147 | 1 A N 3 2 4 1 3 | GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 148 | 1 A N 3 2 4 2 1 | Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei | | | | | |
| 149 | 1 A N 3 2 4 2 2 | Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye | | | | | |
| 150 | 1 A N 4 | Jegybanki és bankközi betétek (151+...+159) | S | | | | |
| 151 | 1 A N 4 1 1 1 | Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid | | | | | |
| 152 | 1 A N 4 1 1 2 | Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú | | | | | |
| 153 | 1 A N 4 2 1 | Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid | | | | | |
| 154 | 1 A N 4 2 2 | Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú | | | | | |
| 155 | 1 A N 4 2 3 | Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből | | | | | |
| 156 | 1 A N 4 3 1 1 | GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid | | | | | |
| 157 | 1 A N 4 3 1 2 | GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú | | | | | |
| 158 | 1 A N 4 3 2 1 | Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid | | | | | |
| 159 | 1 A N 4 3 2 2 | Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú | | | | | |
| 160 | 1 A N 5 | Hitelek (161+...+165+168+...+176+216+248+265+279+287) | S | | | | |
| 161 | 1 A N 5 1 1 1 | Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 162 | 1 A N 5 1 1 2 | Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú | | | | | |
| 163 | 1 A N 5 1 1 3 1 | Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid | | | | | |
| 164 | 1 A N 5 1 1 3 2 | Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú | | | | | |
| 165 | 1 A N 5 1 2 | Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167) | S | | | | |
| 166 | 1 A N 5 1 2 1 | Helyi önkormányzatok hitele - rövid | | | | | |
| 167 | 1 A N 5 1 2 2 | Helyi önkormányzatok hitele - hosszú | | | | | |
| 168 | 1 A N 5 2 | Jegybanknak nyújtott hitel | | | | | |
| 169 | 1 A N 5 3 1 1 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 170 | 1 A N 5 3 1 2 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú | | | | | |
| 171 | 1 A N 5 3 2 1 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 172 | 1 A N 5 3 2 2 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 173 | 1 A N 5 3 2 3 | Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel | | | | | |
| 174 | 1 A N 5 3 3 1 | Pénzügyi alapoknak nyújtott hitel | | | | | |
| 175 | 1 A N 5 3 3 2 | Pénzügyi alapok - követelés valódi penziós ügyletekből | | | | | |
| 176 | 1 A N 5 4 | Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelösszesen (177+...+215) | S | | | | |
| 177 | 1 A N 5 4 1 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MNB sorsz. (6) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|----------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 178 | 1 A N 5 4 1 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 179 | 1 A N 5 4 1 1 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 180 | 1 A N 5 4 1 1 3 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 181 | 1 A N 5 4 1 1 4 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 182 | 1 A N 5 4 1 1 5 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 183 | 1 A N 5 4 1 1 5 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 184 | 1 A N 5 4 1 1 5 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 185 | 1 A N 5 4 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 186 | 1 A N 5 4 1 2 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 187 | 1 A N 5 4 1 2 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 188 | 1 A N 5 4 1 2 3 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 189 | 1 A N 5 4 1 2 4 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 190 | 1 A N 5 4 1 2 5 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 191 | 1 A N 5 4 1 2 5 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 192 | 1 A N 5 4 1 2 5 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 193 | 1 A N 5 4 2 1 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 194 | 1 A N 5 4 2 1 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 195 | 1 A N 5 4 2 1 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 196 | 1 A N 5 4 2 1 3 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 197 | 1 A N 5 4 2 1 4 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 198 | 1 A N 5 4 2 1 5 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 199 | 1 A N 5 4 2 1 5 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 200 | 1 A N 5 4 2 1 5 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 201 | 1 A N 5 4 2 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 202 | 1 A N 5 4 2 2 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 203 | 1 A N 5 4 2 2 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 204 | 1 A N 5 4 2 2 3 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (6) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 205 | 1 A N 5 4 2 2 4 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke | | | | | |
| 206 | 1 A N 5 4 2 2 5 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid | | | | | |
| 207 | 1 A N 5 4 2 2 5 2 1 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 208 | 1 A N 5 4 2 2 5 2 2 | Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 209 | 1 A N 5 4 3 1 | Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 210 | 1 A N 5 4 3 2 1 | Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 211 | 1 A N 5 4 3 2 2 | Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 212 | 1 A N 5 4 3 3 | Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 213 | 1 A N 5 4 3 4 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 214 | 1 A N 5 4 3 4 2 1 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 215 | 1 A N 5 4 3 4 2 2 | Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 216 | 1 A N 5 5 | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (217+...+247) | | | | | |
| 217 | 1 A N 5 5 1 1 | Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel | | | | | |
| 218 | 1 A N 5 5 1 2 1 | Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 219 | 1 A N 5 5 1 2 2 1 | Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 220 | 1 A N 5 5 1 2 2 2 | Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 221 | 1 A N 5 5 1 3 1 | Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid | | | | | |
| 222 | 1 A N 5 5 1 3 2 1 | Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 223 | 1 A N 5 5 1 3 2 2 | Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 224 | 1 A N 5 5 1 4 1 | Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 225 | 1 A N 5 5 1 4 2 1 | Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 226 | 1 A N 5 5 1 4 2 2 | Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 227 | 1 A N 5 5 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel | | | | | |
| 228 | 1 A N 5 5 2 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid | | | | | |
| 229 | 1 A N 5 5 2 2 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 230 | 1 A N 5 5 2 2 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 231 | 1 A N 5 5 2 3 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid | | | | | |
| 232 | 1 A N 5 5 2 3 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 233 | 1 A N 5 5 2 3 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 234 | 1 A N 5 5 2 4 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 235 | 1 A N 5 5 2 4 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 236 | 1 A N 5 5 2 4 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 237 | 1 A N 5 5 2 5 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MNB sorsz. (63) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 238 | 1 A N 5 5 2 5 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 239 | 1 A N 5 5 2 5 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 240 | 1 A N 5 5 2 6 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid | | | | | |
| 241 | 1 A N 5 5 2 6 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 242 | 1 A N 5 5 2 6 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 243 | 1 A N 5 5 2 7 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 244 | 1 A N 5 5 2 7 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 245 | 1 A N 5 5 2 8 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 246 | 1 A N 5 5 2 8 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 247 | 1 A N 5 5 2 8 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 248 | 1 A N 5 6 1 | Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (249+...+264) | | | | | |
| 249 | 1 A N 5 6 1 1 | Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel | | | | | |
| 250 | 1 A N 5 6 1 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid | | | | | |
| 251 | 1 A N 5 6 1 2 2 1 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 252 | 1 A N 5 6 1 2 2 2 | Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 253 | 1 A N 5 6 1 3 1 | Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 254 | 1 A N 5 6 1 3 2 1 | Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 255 | 1 A N 5 6 1 3 2 2 | Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 256 | 1 A N 5 6 1 4 1 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 257 | 1 A N 5 6 1 4 2 1 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 258 | 1 A N 5 6 1 4 2 2 | Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 259 | 1 A N 5 6 1 5 1 | Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid | | | | | |
| 260 | 1 A N 5 6 1 5 2 1 | Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 261 | 1 A N 5 6 1 5 2 2 | Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 262 | 1 A N 5 6 1 6 1 | Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 263 | 1 A N 5 6 1 6 2 1 | Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 264 | 1 A N 5 6 1 6 2 2 | Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 265 | 1 A N 5 6 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+...+278) | | | | | |
| 266 | 1 A N 5 6 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel | | | | | |
| 267 | 1 A N 5 6 2 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 268 | 1 A N 5 6 2 2 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 269 | 1 A N 5 6 2 2 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 270 | 1 A N 5 6 2 3 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 271 | 1 A N 5 6 2 3 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 272 | 1 A N 5 6 2 3 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 273 | 1 A N 5 6 2 4 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid | | | | | |
| 274 | 1 A N 5 6 2 4 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MNB sorsz. (62) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 275 | 1 A N 5 6 2 4 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 276 | 1 A N 5 6 2 5 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid | | | | | |
| 277 | 1 A N 5 6 2 5 2 1 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 278 | 1 A N 5 6 2 5 2 2 | Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 279 | 1 A N 5 7 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (280+...+286) | | | | | |
| 280 | 1 A N 5 7 1 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele | | | | | |
| 281 | 1 A N 5 7 1 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - rövid | | | | | |
| 282 | 1 A N 5 7 2 1 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 283 | 1 A N 5 7 2 2 | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 284 | 1 A N 5 7 3 1 | Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid | | | | | |
| 285 | 1 A N 5 7 3 2 1 | Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | | |
| 286 | 1 A N 5 7 3 2 2 | Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | | |
| 287 | 1 A N 5 8 | Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+...+315) | | | | | |
| 288 | 1 A N 5 8 1 1 1 | GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 289 | 1 A N 5 8 1 1 2 | GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 290 | 1 A N 5 8 1 2 1 | GMU pénzüpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 291 | 1 A N 5 8 1 2 2 | GMU pénzüpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 292 | 1 A N 5 8 1 3 1 | GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid | | | | | |
| 293 | 1 A N 5 8 1 3 2 | GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú | | | | | |
| 294 | 1 A N 5 8 1 4 1 | GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid | | | | | |
| 295 | 1 A N 5 8 1 4 2 1 | GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 296 | 1 A N 5 8 1 4 2 2 | GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 297 | 1 A N 5 8 1 4 3 1 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 298 | 1 A N 5 8 1 4 3 2 1 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 299 | 1 A N 5 8 1 4 3 2 2 | GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 300 | 1 A N 5 8 1 5 1 | GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid | | | | | |
| 301 | 1 A N 5 8 1 5 2 1 | GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 302 | 1 A N 5 8 1 5 2 2 | GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 303 | 1 A N 5 8 1 6 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid | | | | | |
| 304 | 1 A N 5 8 1 6 2 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 305 | 1 A N 5 8 1 6 2 2 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 306 | 1 A N 5 8 1 6 3 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid | | | | | |
| 307 | 1 A N 5 8 1 6 3 2 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 308 | 1 A N 5 8 1 6 3 2 2 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 309 | 1 A N 5 8 1 6 4 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (62) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 310 | 1 A N 5 8 1 6 4 2 1 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra | | | | | |
| 311 | 1 A N 5 8 1 6 4 2 2 | GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra | | | | | |
| 312 | 1 A N 5 8 2 1 1 | Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 313 | 1 A N 5 8 2 1 2 | Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 314 | 1 A N 5 8 2 2 1 | Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid | | | | | |
| 315 | 1 A N 5 8 2 2 2 | Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú | | | | | |
| 316 | 1 A N 6 | Vagyon érdekeltségek (317+318+333+339) | S | | | | |
| 317 | 1 A N 6 1 | Belföldi hitelintézetek részvényei | | | | | |
| 318 | 1 A N 6 2 | Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+...+332) | S | | | | |
| 319 | 1 A N 6 2 1 1 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei | | | | | |
| 320 | 1 A N 6 2 1 1 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 321 | 1 A N 6 2 1 2 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei | | | | | |
| 322 | 1 A N 6 2 1 2 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 323 | 1 A N 6 2 1 3 1 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei | | | | | |
| 324 | 1 A N 6 2 1 3 2 | Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 325 | 1 A N 6 2 2 1 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei | | | | | |
| 326 | 1 A N 6 2 2 1 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 327 | 1 A N 6 2 2 2 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei | | | | | |
| 328 | 1 A N 6 2 2 2 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 329 | 1 A N 6 2 2 3 1 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei | | | | | |
| 330 | 1 A N 6 2 2 3 2 | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 331 | 1 A N 6 2 3 | Biztosítók részvényei | | | | | |
| 332 | 1 A N 6 2 4 | Nyugdíjpénztárakban részesedések | | | | | |
| 333 | 1 A N 6 3 | Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+...+338) | S | | | | |
| 334 | 1 A N 6 3 1 1 | Járulékos vállalkozások részvényei | | | | | |
| 335 | 1 A N 6 3 1 2 | Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 336 | 1 A N 6 3 2 1 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei | | | | | |
| 337 | 1 A N 6 3 2 2 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek | | | | | |
| 338 | 1 A N 6 3 3 | Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek | | | | | |
| 339 | 1 A N 6 4 | Külföldi részesedések összesen (340+...+344) | S | | | | |
| 340 | 1 A N 6 4 1 1 | GMU hitelintézetek részvényei | | | | | |
| 341 | 1 A N 6 4 1 2 | GMU egyéb szektorok részvénye | | | | | |
| 342 | 1 A N 6 4 1 3 | Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek | | | | | |
| 343 | 1 A N 6 4 2 1 | Egyéb külföldiek részvénye | | | | | |
| 344 | 1 A N 6 4 2 2 | Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek | | | | | |
| 345 | 1 A N 7 | Aktív kamatelhátralások (346+...+360) | S | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (6) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 346 | 1 A N 7 1 | - központi kormányzattal | | | | | |
| 347 | 1 A N 7 2 | - helyi önkormányzatokkal | | | | | |
| 348 | 1 A N 7 3 | - jegybankkal | | | | | |
| 349 | 1 A N 7 4 | - hitelintézetekkel | | | | | |
| 350 | 1 A N 7 5 1 | - pénzügyi alapokkal | | | | | |
| 351 | 1 A N 7 5 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 352 | 1 A N 7 5 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 353 | 1 A N 7 5 3 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 354 | 1 A N 7 5 3 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 355 | 1 A N 7 5 4 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal | | | | | |
| 356 | 1 A N 7 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal | | | | | |
| 357 | 1 A N 7 7 1 | - háztartások - lakossággal | | | | | |
| 358 | 1 A N 7 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal | | | | | |
| 359 | 1 A N 7 8 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel | | | | | |
| 360 | 1 A N 7 9 | - külföldiekkel | | | | | |
| 361 | 1 A N 8 | Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+...+399) | S | | | | |
| 362 | 1 A N 8 1 | Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+...+379) | S | | | | |
| 363 | 1 A N 8 1 1 | - központi kormányzattal | | | | | |
| 364 | 1 A N 8 1 2 1 | - helyi önkormányzatokkal | | | | | |
| 365 | 1 A N 8 1 2 2 | - TB-vel | | | | | |
| 366 | 1 A N 8 1 3 | - jegybankkal | | | | | |
| 367 | 1 A N 8 1 4 | - hitelintézetekkel | | | | | |
| 368 | 1 A N 8 1 5 1 | - pénzügyi alapokkal | | | | | |
| 369 | 1 A N 8 1 5 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 370 | 1 A N 8 1 5 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 371 | 1 A N 8 1 5 3 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 372 | 1 A N 8 1 5 3 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 373 | 1 A N 8 1 5 4 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal | | | | | |
| 374 | 1 A N 8 1 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal | | | | | |
| 375 | 1 A N 8 1 7 1 | - háztartások - lakossággal | | | | | |
| 376 | 1 A N 8 1 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal | | | | | |
| 377 | 1 A N 8 1 7 3 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel | | | | | |
| 378 | 1 A N 8 1 8 | - külföldiekkel | | | | | |
| 379 | 1 A N 8 1 9 | - szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolások | | | | | |
| 380 | 1 A N 8 2 | Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (381+...+396) | S | | | | |
| 381 | 1 A N 8 2 1 | - központi kormányzattal szemben | | | | | |
| 382 | 1 A N 8 2 2 1 | - helyi önkormányzatokkal szemben | | | | | |
| 383 | 1 A N 8 2 2 2 | - TB-vel szemben | | | | | |

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

| MIND sorsz. (6) | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d | Módosult |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------|------------|----------|
| 384 | 1 A N 8 2 3 | - jegybankkal szemben | | | | | |
| 385 | 1 A N 8 2 4 | - hitelintézetekkel szemben | | | | | |
| 386 | 1 A N 8 2 5 1 | - pénzügyi alapokkal szemben | | | | | |
| 387 | 1 A N 8 2 5 2 1 | - egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 388 | 1 A N 8 2 5 2 2 | - egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 389 | 1 A N 8 2 5 3 1 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal | | | | | |
| 390 | 1 A N 8 2 5 3 2 | - pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel | | | | | |
| 391 | 1 A N 8 2 5 4 | - biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben | | | | | |
| 392 | 1 A N 8 2 6 | - nem pénzügyi vállalatokkal szemben | | | | | |
| 393 | 1 A N 8 2 7 1 | - háztartások - lakossággal szemben | | | | | |
| 394 | 1 A N 8 2 7 2 | - háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben | | | | | |
| 395 | 1 A N 8 2 8 | - háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben | | | | | |
| 396 | 1 A N 8 2 9 | - külföldiekkel szemben | | | | | |
| 397 | 1 A N 8 3 | Püggő tételek | | | | | |
| 398 | 1 A N 8 4 | Szövetkezeti visszafizetett részjegy | | | | | |
| 399 | 1 A N 8 5 | Egyéb | | | | | |
| 400 | 1 A N 9 | Saját eszközök (401+...+420) | | | | | |
| 401 | 1 A N 9 1 1 1 | Visszavásárolt saját belföldi kötvény | | | | | |
| 402 | 1 A N 9 1 1 2 | Visszavásárolt saját külföldi kötvény | | | | | |
| 403 | 1 A N 9 1 2 | Visszavásárolt saját részvény | | | | | |
| 404 | 1 A N 9 1 3 | Egyéb saját eszközök (készletek) | | | | | |
| 405 | 1 A N 9 2 1 | Átvett eszközök | | | | | |
| 406 | 1 A N 9 3 1 | Immateriális javak - vagyoni jogok | | | | | |
| 407 | 1 A N 9 3 2 | Immateriális javak - szoftverek | | | | | |
| 408 | 1 A N 9 3 3 | Immateriális javak - egyéb | | | | | |
| 409 | 1 A N 9 3 4 | Immateriális javak értékhelyesbítése | | | | | |
| 410 | 1 A N 9 4 1 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga | | | | | |
| 411 | 1 A N 9 4 2 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok | | | | | |
| 412 | 1 A N 9 4 3 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok | | | | | |
| 413 | 1 A N 9 4 4 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | | | | |
| 414 | 1 A N 9 4 5 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek | | | | | |
| 415 | 1 A N 9 4 6 | Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | | | | |
| 416 | 1 A N 9 5 1 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok | | | | | |
| 417 | 1 A N 9 5 2 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok | | | | | |
| 418 | 1 A N 9 5 3 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | | | | |
| 419 | 1 A N 9 5 4 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek | | | | | |
| 420 | 1 A N 9 5 5 | Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | | | | |

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

EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

12 tábla

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

| MNB sorsz. | PSZÁF sorkód | Megnevezés | Tárgyhavi a | Halmazott b | Módosult |
|------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|----------|
| 001 | 2 C 1 | Kamat és kamatjellegű bevételek/ráfordítások részletezése | | | |
| 002 | 2 C 1 1 | Kamat és kamatjellegű bevételek háztartásoktól | | | |
| 003 | 2 C 1 2 | Kamat és kamatjellegű bevételek nem pénzügyi vállalatoktól | | | |
| 004 | 2 C 1 3 | Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevétel | | | |
| 005 | 2 C 1 4 1 | Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása | | | |
| 006 | 2 C 1 4 2 | Kiegészítő kamattámogatás | | | |
| 007 | 2 C 1 4 3 | Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére | | | |
| 008 | 2 C 1 5 | Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítás | | | |
| 009 | 2 C 2 | Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék bevételek (10+...+13) | S | | |
| 010 | 2 C 2 1 | Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási jutalékok | | | |
| 011 | 2 C 2 2 | Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok | | | |
| 012 | 2 C 2 3 | Kártyaüzletéggel kapcsolatos jutalékok | | | |
| 013 | 2 C 2 4 | Egyéb lebonyolítási jutalékok | | | |
| 014 | 2 C 3 1 | Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet (15+16+17) | S | | |
| 015 | 2 C 3 1 1 | Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevételeiből értékelési különbözet | | | |
| 016 | 2 C 3 1 2 | Hítelinázzal, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb bevételeiből értékelési különbözet | | | |
| 017 | 2 C 3 1 3 | Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételeiből értékelési különbözet | | | |
| 018 | 2 C 3 2 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet (19+20+21) | S | | |
| 019 | 2 C 3 2 1 | Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordításából értékelési különbözet | | | |
| 020 | 2 C 3 2 2 | Hítelinázzal, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb ráfordításából értékelési különbözet | | | |
| 021 | 2 C 3 2 3 | Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításból értékelési különbözet | | | |
| 022 | 2 C 4 | Ráfordítások terhére elszámolt adók | | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01, F03, F08, F09, F14, F77, F78, F79, F80, F81, F82, F83, F84, F85**

A FELÜGYELETI MÉRLEG, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ÉS A MELLÉKLETEK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA

I. Általános tudnivalók

A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézeteknek havonta két jelentést kell beküldeniük: egyik jelentésüket (F77, F78, F79, F80, F81) a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó mérlegadatok alapján, amely megegyezik a PSZÁF-fal közös jelentéssel, másikat (F01, F03, F09, F14) a külföldi fióktelepek adataival nem konszolidált adataik alapján, amely csak az MNB számára készítendő. (A külföldön fióktelepet nem működtető hitelintézetek jelentéseinek jelzése változatlanul F01, F03, F08, F09, F14.)

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

1. Rövidítések

ÁHT: államháztartás rövidítése. A belföldi államháztartás részei: a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok. A GMU tagországok esetében az államháztartás részei: a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények. Az egyéb külföld esetében a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények körén kívül idesorolandók a nemzetközi intézmények is (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is).

ÁKK Rt.: Államadósság Kezelő Központ Rt.

ÁPV Rt.: Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt.

EKB: Európai Központi Bank

EU: Európai Unió

GBC: Giro Bankkártya Rt.

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

Hpt.: A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos 1996. évi CXII. törvény.

KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.

Ltp: Lakástakarékpénztár

MÁK: Magyar Államkincstár

MNB Tv: a Magyar Nemzeti Bankról szóló mindenkor hatályos 2001. évi LVIII. törvény

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

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

PEK: Posta Elszámoló Központ

PBB: A pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások és a biztosító részvénytársaságok összefoglaló rövidítése.

Szkr.: A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet.

Szmt.: A számvitelről szóló mindenkor hatályos 2000. évi C. törvény.

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

Tpt.: A tőkepiacról szóló mindenkor hatályos 2001. évi CXX. törvény.

2. Szektor szerinti bontás

Az e melléklet I.A. pontjában szereplő egységes szektorbontás néhány helyen szükségessé vált további alábontásai a következők:

A) Nem pénzügyi vállalatok

A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelve jelentendők adatok a hitelintézetek saját járulékos vállalkozásaira.

Járlékos vállalkozás: olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzállítást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.

C.) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Az egyéb monetáris pénzügyi intézmények a hitelintézeteket és a pénzpiaci alapokat tartalmazzák. A hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számban szereplő szakágazati (TEÁOR) kódjától. (Pl. a Földhitel- és jelzálogbank a jelenlegi szakágazati kódja alapján nem a hitelintézetek közé kerülne.) A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

D.) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

A D.) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E.) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorait tovább kell bontani a Pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve az ezeken kívül a szektorokhoz sorolandó Egyéb intézmények alcsoportjára.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában

a D.1. és D.2. csoportban felsorolt (pénzügyi) lízingcégek és egyéb pénzügyi vállalkozások, valamint a D.8. Egyéb pénzügyi közvetítők magyarországi fióktelepei csoportban szereplő szervezetek).

Egyéb pénzügyi közvetítők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.6. és D.7. csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok és értékpapír-befektetési társaságok).

Egyéb pénzügyi közvetítők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.3., D.4., D.5. és D.99. csoportban felsoroltak).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.6. csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások, valamint az E.9. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők magyarországi fióktelepei csoportban szereplő szervezetek).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.1. csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.2., E.3., E.4., E.5., E.7., E.8., E.99. csoportban felsoroltak).

F.) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az F.1. és F.2.), valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes öngéylező pénztárak és öngéylező egészségpénztárak (az F.3-F.7. csoportokban felsoroltak). Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G.) Központi kormányzat

Tartalma megegyezik az egységes szektor-meghatározásban definiált körrel, de egyes instrumentumoknál külön kérünk adatokat a központi költségvetésre (magyar állam), és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményekre.

A központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények soroknál az államhatalom szervein, a Kormányon, a minisztériumokon, az országos hatáskörű szerveken és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szerveken, valamint az elkülönített alapokon kívül a MÁK, az ÁKK Rt., az ÁPV Rt., a Nemzeti Autópálya Rt., a CASA Vagyonkezelő Kft, a SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft., a Magyar Televízió Rt., a Duna TV Rt., a Magyar Rádió Rt., a Magyar Távírási Iroda Rt., a Magyar Turizmus Rt., a Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és -Kezelő Rt. és a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

J.) Háztartások

A Háztartások szektorát Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontjuk. A mezőgazdasági őstermelők az egyéni vállalkozók közé sorolandók.

L) Külföld

A GMU országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

GMU tagországok

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Az ettől való eltérések a következők:

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik¹:

- GMU jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
- tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

A Felügyeleti mérlegben szereplő „GMU hitelintézetek” kifejezés a GMU tagországok pénzügyi alapok nélküli monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az ÁHT négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendő a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok,
=ÁHT (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is),
=egyéb szektorok

3. Lejárat szerinti bontás

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

¹ Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listát tartalmazó file-ban található.

| | |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Rövid lejárat: | az instrumentum eredeti lejáratára ≤ 1 év |
| Hosszú lejárat: | az instrumentum eredeti lejáratára > 1 év |
| Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat: | $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejáratára} \leq 2 \text{ év}$ |
| Hosszú, 2 éven túli lejárat: | az instrumentum eredeti lejáratára > 2 év |
| Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat: | $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejáratára} \leq 5 \text{ év}$ |
| Hosszú, 5 éven túli lejárat: | az instrumentum eredeti lejáratára > 5 év |

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejáratú besorolása:

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

4. Fogalmak

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

Befektetési jegy: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

Betét a Felügyeleti mérleg forrás oldalán: a hitelintézetnél szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A betétek közé sorolandók a hitelintézet által kibocsátott utazási csekkek, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzüsszegek (elektronikus pénz) is. A treasury által kötött un. bankközi ügyletek szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlétezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).

Bruttó érték: a beszerzési, bekerülési, nyilvántartási – értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, mérlegén kívüli tételek esetében a nyilvántartási érték.

Egyéb hitel: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelenteni az eseti hiteleket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve egyéni vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.) A magánszemélyeknek (lakosságnak) nyújtott szabad felhasználású hitel fogyasztási hitelnek tekintendő.

Eredeti lejárat (kibocsátáskori futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát” jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai).

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

Értékpapírosítás: olyan művelet, amely során a monetáris pénzügyi intézmény a mérlegében lévő hitelt

- vagy az eredeti adós által kibocsátott új, forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra cseréli (közvetítő részvétele nélkül), amelyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad (a hitel ebben az esetben megszűnik);
- vagy egy – rendszerint az értékpapírosított hitel tartására létrehozott – közvetítőnek (Financial Vehicle Corporation /FVC/) adja el, amely azt új hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával finanszírozza. Ennek során két megoldás lehetséges:
 1. A hitelező monetáris pénzügyi intézmény a hitelt az új értékpapírokra cseréli, melyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad.
 2. Az új értékpapírokat a közvetítő közvetlenül befektetőknek adja el, a hitelező monetáris pénzügyi intézmény pedig pénzt kap az eladott hitel fejében.

Felmondási idő: megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

Felmondott hitelek: azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.

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

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

Hitelleírás (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 04. táblában): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgy hónapban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. szerinti fogalom. A Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a kötvény instrumentum alatt az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt értjük, míg a mérleg forrás oldalán az értékpapírok részletes bontásban szerepelnek.

Intézményi változás: az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.

Konzolidációs államkötvények a hitel-, bank- és adóskonzolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.

Konzorciális hitel: a hitelfelvevő részére bankok egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation, stb.)

Könyvesbetét: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv, stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök, valamint azok mérlegen kívüli tételeinek beszerzési, illetve bekerülési, nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Kötvény: lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, az egy napra lekötött betéteket (az egy napos futamidő munkanapban értendő), a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzüsségeket (elektronikus pénzt), valamint a látra szóló takarékbetéteket is. Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

Lekötött betét: olyan nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.

Letéti igazolás (angolszász területen depository receipt: GDR – Global Depository Receipt, ADR – American Depository Receipt): letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat. A hitelintézet tulajdonába kerülő ilyen letéti igazolásokat a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban.

Nem forgatható értékpapírok: azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zárt körű és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet: Az Szm. szerinti fogalom.

Nettó érték: a könyv szerinti bruttó érték értékvesztéssel csökkentett, illetve értékelési különbözettel módosított összege.

Penziós ügylet: Az Szm. szerinti fogalom.

Repó- és fordított repóügylet: a Tpt. szerinti fogalom.

Szankciós kötelező tartalék: A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet szerint, ha a hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege nem éri el az előírt mértéknek megfelelő összeget, akkor az MNB – a hitelintézet egyidejű értesítése mellett – a megállapított hiány összegének másfélszeresét a hiány pontos összegének a tudomására jutását követő 30 napon belül a hitelintézet pénzforgalmi (elszámolási) bankszámlájáról nem kamatozó elkülönített (un. szankciós) tartalékszámmlára helyezi, és legalább 30 napig ott tartja.

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: Az Szm. szerinti fogalom.

5. Értékelési szabályok, illetve az adatszolgáltatásban szereplő egyes tételek szerepeltetésére vonatkozó egyéb előírások

5.1. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – a mindenkor hatályos Szm. és Szkr. az irányadó.

5.2. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. Az Szkr. 12. §. (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmények a PSZÁF és az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan kötelesek főkönyvüket lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

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

5.4. A külfölddel kapcsolatos követelések és tartozások Felügyeleti mérlegben (a követelések esetében a könyv szerinti bruttó értékeket tartalmazó 01. táblában) közölt állománya, valamint az M01-M05 jelentésekben szereplő, nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állományadatai közötti tartalmi összhang biztosítása érdekében figyelembe kell venni az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédletben közölteket. Amennyiben az M01-M05 jelentésekben beküldött adatokban a későbbi ellenőrzések, egyeztetések során szükségessé vált javítások érintik a Felügyeleti mérlegben jelentett állományokat is, akkor a megfelelő módosításokat a Felügyeleti mérlegben is el kell végezni, és utólag be kell küldeni. Hasonlóképpen módosítandók az M01-M05 jelentések adatai is, amennyiben a Felügyeleti mérlegben bekövetkezett javítások a külföldiekre vonatkozó állományokat érintik.

5.5. A Felügyeleti mérleg (01. és 11. tábla), valamint a mellékletét képező 02., 04., 05. és 08. tábla minden sora forint (a), euró (b), egyéb deviza (c) és az ezek összegével megegyező összesen (d) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a (b) euró, illetve (c) egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

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

5.7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejáratlall kell szerepeltetni, és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

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

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

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

5.11. A hitelintézet által felvett konzorciális hiteleket – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben.

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

5.13. Lejárt lekötött betétek kezelése:

- amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
- a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
- ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejárat szerint.

5.14. A betéti okiratok lejárati szerinti besorolása:

Azoknál a betéti okiratoknál, amelyeknél a szerződésben vagy az általános üzleti feltételekben meghatározott lekötési idő szerepel, a lejárati szerinti besorolást a lekötési időnek megfelelően kell elvégezni. Azokat a konstrukciókat, amelyek feltételeiben nem szerepel konkrét lekötési idő, a rövid lejáratú okiratban lekötött betétek közé kell sorolni.

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

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

5.17. A pénzügyi eszközök valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevétel a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az Szkr. 21. §. (3) bekezdésben felsorolt egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

5.18. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.)

5.19. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést a hitelek, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget a felvett hitelek között kell jelenteni.

5.20. Számla-összevetés alatt alapvetően kétféle ügylet-típust értendő:

- A cash poolt, amely esetében az ügyfélcsoport bankszámláinak – általában nap végi – összevetése 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 (zero balancing, target balancing, stb.), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelhetők.
- A kamat poolt, azaz a virtuális, vagy notional pool konstrukciót, amely nem jár tényleges számla-összevetéssel, kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája esetén) kedvezőbb kamatot érhessen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.

A két típust eltérően kell kezelni:

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

5.21. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

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

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

6. Az átsorolások miatti kiigazítás adatok jelentése (F82, F83, F84, F85, F86, F87)

Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

1. változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában – ideértve az MPI-k körében bekövetkező változásokat is (például egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét, stb.).
2. változás történik az egyes állományok instrumentum-, lejárat-, vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

A fent említett kiigazítások nagyságát az F01, F03, F09, F14-es jelentés 01., 05. és 11. táblájára vonatkozóan havonta F82, F83, F84, F85-ös, az F19, F33-as jelentés 01. táblájára vonatkozóan negyedévente F86 és F87-es jelentésként kell beküldeni, a csökkenéseket negatív előjellel ellátva, a növekedéseket előjel nélkül, az állományokra előírt táblaszerkezetben és formátumban. A jelentéseknek csak azokat az átsorolásokat kell tartalmazniuk, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérleg sorok bármelyike esetében meghaladja az 1 milliárd forintot. Ha a hónap, illetve a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni.

II. A Felügyeleti mérleg, az eredménykimutatás és a mellékletek kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni. A 01. tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza. Az egyes eszköz-soroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értékeket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként összevonva egy sorban kell az értékvesztés-, illetve az értékelési különbözet-adatok egyenlegét feltüntetni². (Az összevont értékvesztés- és értékelési különbözet-adatokat a 08. Értékeléssel kapcsolatos adatok táblában megfelelő előjellel ellátva részletezni kell.) A 11. tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza, csak sorai könyv szerinti nettó, illetve – amennyiben a hitelintézet valós értékelést alkalmaz – valós értéken jelentendők. A Felügyeleti mérleg adataihoz a részletező leírás a 01. táblánál található.

01. tábla: Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Az **1. Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.

2. Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlákat, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések.

A **3. Pénztárkészlet** sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkidó automaták (ATM), stb.), továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelező hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

A **4. Jegybanki nostro számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. A jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának a jegybanknál elhelyezett rövid lejáratú betétek között kell szerepelnie.

Az **5. Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája** sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által – az MNB tv. alapján – számlavezetésre felhatalmazott hitelintézetnél helyezik el.

A **6. Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány** sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és az egyéb deviza oszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A **7. Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél sorban** a belföldi, a **8. Nostro számlák GMU hitelintézeteknél sorban** a GMU hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. A **9. Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál sorban** az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák átvezetési számlákkal összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A **10. sorban** kell feltüntetni az 5. és a 7-9. sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

11. Forgatási célú értékpapírok (12+63)

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, az Szkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésük és értékelési különbözetük összevont egyenlegét. (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási cél szerinti minősítést /forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást/.) A forgóeszközként nyilvántartott rövid lejáratú értékpapírokat akkor is itt kell szerepeltetni, ha a valós értékelést alkalmazó hitelintézet azokat az értékesíthető, vagy a lejáratig tartott kategóriába sorolta. Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A forgatási céllal vásárolt, de a számviteli szabályok szerint (például a be nem válthatóság miatt) átsorolt értékpapírokat nem itt, hanem a befektetési célúak között kell figyelembe venni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltől – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

12. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)

13. Kincstárjegy és **14. Államkötvény** sorok: a 13. sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 14. sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények állományát a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A **15. Konszolidációs államkötvény** sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A **16-17. Helyi önkormányzatok kötvényei** sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő, helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazza.

A **18. sorban** a 13-17. sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **19-21. Jegybanki kötvény** soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott KVH Rt. kötvények állományát is. A **22. sorban** a 19-21. sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **23-25. Belföldi hitelintézetek kötvénye** sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A **26. sor** tartalmazza a 23-25. sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **27-34. sorok** az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárat szerint részletezve.

A **35-36. Biztosítók kötvénye** sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A **37. sorban** a 27-36. sorokban jelentett – az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott – kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **38-39. Járulékos vállalkozások kötvénye** sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A **40-41. Nem pénzügyi vállalatok kötvénye** sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A **42. sorban** a nem pénzügyi vállalatok 38-41. sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **43-44. Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye** sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A **45. sorban** a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 43-44. sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **46-47. Egyéb belföldi kötvény** és **48. Egyéb belföldi kötvény értékvesztése** sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **49-61. sorokban** a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A **62. sorban** a 49-61. sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

63. Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)

A **64-83. sorokba** kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, továbbá a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének (összevontan), szektoronként bontva. Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az e rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza.) A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A **84-89. sorokban** a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzügyi alapok befektetési jegyei között (a 84. sorban) kell jelenteni. Az itt kimutatott állományból a PBB vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Forgatási célú részvényekből (147-148.) sorokban részletezni kell.

90. Befektetési célú értékpapírok (91+135)

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésük és értékelési különbözetük összevont egyenlegét. (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést /forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást/.) A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltől – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni. A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokat, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzügyi, vagy nem pénzügyi alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha érték valaki garanciát vállalt.

91. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)

A **92. Államkötvény sorba** a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények állományát a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A **93. sorban** kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel-, bank- és adókonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A **94. Helyi önkormányzati kötvény** sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A **95. sorban** a 92-94. sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **96-98. Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete** sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott KVH Rt. kötvényt, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kimutatni.

A **99-101. Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete** sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **102-105. sorok** az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban.

A **106. sorban** a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát, a **107. sorban** a 102-106. sorokban jelentett, az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a **108.** és a **109. sorban**, értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a **110. sorban** kell jelenteni.

A **111-112.** sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A **113-114.** sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A **115-121. sorokban** a külföldi állampapírok és külföldi kötvények állományát kell szerepeltetni GMU szektorok és egyéb külföldi szektorok szerinti bontásban. A GMU jegybankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A **122. sor** a 115-121. sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A **123-134. sorokban** a zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 99-110. sorok tartalmának megfelelően.

135. Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományából a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltiség külföldi részvényekből sorokban részletezni kell. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzügyi alapok befektetési jegyei között kell jelenteni.

162. Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A valódi penziós ügylet sorokban kell jelenteni az Szmt. által előírtakon kívül az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A **163-164. Jegybanknál elhelyezett betétek** sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket, az ún. szankciós kötelező tartalék állományát és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A **165-166. Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek** sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.

A **167. sorban** a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Szkr. 21. §. (3) bekezdés) kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

A **168. sorban** a 165-167. sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A **169-173. sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

174. Hitelek (175+...+331)

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követésként a hármasszámlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is. A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követeléseket, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követeléseket, valamint az értékpapír kölcsönbevételek kor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az „egyéb” hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik. A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni. A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejártáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk

kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegfélként kimutatandó követeléseket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A **175-176. Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

A **177-178. sorokban** a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

A **179. sorban** a 175-178. sorokban jelentett hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **180-182. sorok** a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

A **183. Jegybanknak nyújtott hitel** sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

A **184-185. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). A 184. sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

A **186. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, a **187. Hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke** sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

A **188. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel** sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

A **189. sor** tartalmazza a belföldi pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek állományát.

A **190. sor** tartalmazza a belföldi pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

A **191. sor** tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek (184-190. sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **192-231. sorok** tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó

követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **232-241. sorban** kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást ld. a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelesorainál.

A **242-262. sorban** a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

A **242. sor** a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

A **243-245. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

A **246-248. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés** sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A **249-251. sorokban** a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hiteleket kell kimutatni.

A **252-254. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel** soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak, stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

A **255-257. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitele sorokban** kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák és az eseti hitelek, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. A 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (138-141.) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok, stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

A **258-259. sorban** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízingsel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

A **260-262. sor** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

A **263. sorban** kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (a 232-262. sorokon jelentett) hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **264-294. sorokban** a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni. A 264-280. sorokban a lakosságnak, a 281-294. sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (**264. és 281. sorok**), a lakossági fogyasztási hitelek állományát (**265-267. sorok**) és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (**268-270. és 282-284. sorok**).

A **271-273. Háztartások – Lakosság – lakáscélú hitel** sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénytárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát a **285-287. sorokban** kell jelenteni.

A **274-276. Háztartások – Lakosság – egyéb hitel** és a **288-290. Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei, stb.).

A **288. Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel – rövid** sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

A **277-279. és a 291-293. sorokon** a lakossággal és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárati szerinti bontásban szerepeltetni (a I. 5.18. pontban leírt tartalommal).

A **280. sorban** kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésének és értékelési különbözetének összevont egyenlegén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

A **295-302. sorok** a **Háztartásokat segítő nonprofit intézmények** hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

A **303-331. sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (utóbbi kettőt összevontan). Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is, amelyet a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni. A 303. és a 327. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap

kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelések között (a 305-306. sorokban) kell jelenteni.

332. Vagyoni érdekeltségek (333+...+361)

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségméréselési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést – a forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást.) Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségméréselés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A **333-334. sorban** az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **335-338. és a 341-344. sorokban** az egyéb pénzügyi közvetítőkkel és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel kapcsolatos összes vagyoni érdekeltség közül a pénzügyi vállalkozásokba és a befektetési vállalkozásokba történt befektetéseket kell kimutatni.

A **339-340. és a 345-346. sorokban** kell jelenteni a D), illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A **347-348. sorokban** a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A **349. sorban** kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítóknál, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét (összevontan).

350-351. sor: itt kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A **352-353. sorokban** a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségméréselés során került a hitelintézet tulajdonába.

A **354. sorban** csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A **355. sorban** a – 350-354. sorokban jelentett – nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **356-357.** és a **359.** sorokban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést jelenteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), s ezek összegét a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 358. és 360. sorban jelentendő veszteségmérséklő befektetések kivételével.

A **358. és 360. Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérséklésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A **361. sorban** kell feltüntetni a – 356-360. sorokban jelentett – külföldi részvények, részesedések értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

362. Aktív kamatelhatárolások (363+...+377)

A **363-377. Aktív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

378. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

379. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)

Ebben a részben kell jelenteni a megfelelő szektorba besorolva a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

A **380-396.** sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (380. sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon a 690. sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelempolitikai támogatás elszámolása; az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a nem pénzügyi vállalatok részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek, stb.

Helyi önkormányzatok (381. sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal,

intézményekkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

TB (382. sor.):

Itt kell jelenteni a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni követelések összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (391. sor):

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

Háztartások (lakosság és egyéni vállalkozók) (392-393. sor):

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

Külföld (395. sor):

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (396. sor):

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

397. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamat-elhatárolásoknál lévő bontással.

A **414. Függő tételek** sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás, stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

A **415. Szövetkezeti visszafizetett részjegy** sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróóság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számvitelileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A **416. Egyéb** sorban kell kimutatni a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

A **417. sorban** az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (ideértve a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is) kell jelenteni – összevontan.

418. Saját eszközök (419+...+439)

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A **419-421. sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követelés kiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A **422. Egyéb saját eszközök** sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A **423-424. sorokban** külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

A **425-439. sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szm. által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A **425. Immateriális javak – vagyoni jogok** sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni.

A **426. sorban** kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A **427. sorban** kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szm. 25. §. (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átstrukturálás aktivált értékét is.

A **428. sorban** a 425-427. sorban szereplő immateriális javak érték helyesbítését kell jelenteni.

A **429. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga** sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a **430. sorban** a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A **431.**, illetve a **432. sorban** a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A **433. sorban** kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A **434. sorban** kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök érték helyesbítését.

A **435-438. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** sorokban és a **439. sorban** kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és érték helyesbítésüket szerepeltetni. A 435. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

A **440. Források összesen (441+559+580+656+674+692+733+746+751)** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

441. Betétek (442+...+558)

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói

számára vezetett betétszámlák állományát is. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (505-506.) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni megfelelő futamidő szerint.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei (483., illetve 489.) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi (elszámolási) számlák és a csekkszámlabetétek is.

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (484-486., illetve 490-492. sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, **nem névre szóló betéti okirattal** szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – az **521-523. Szektor szerint nem bontható betéti okirat** sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevél és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

559. Monetáris intézményektől származó betétek (560+...+579)

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét is. Az 560. és 564. sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzügyi alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1 /munka/napos betéteket is tartalmazzák). Ugyanilyen tartalommal kell jelenteni a külföldiek loro számláit is.

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb

passzív elszámolások között (a 708. Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

580. Felvett hitelek (581+...+655)

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan forrást, amely a jegybanktól (581-584. sorok), belföldi hitelintézettől (585-589. sorok), pénzügyi alapoktól (590. sor), egyéb pénzügyi közvetítőktől (591-600. sorok) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (601-610. sorok), biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (611-615. sorok), GMU jegybankoktól, az EKB-től, GMU tartalékolási kötelezettség alá eső és nem eső monetáris pénzügyi intézményektől (622-628. és 629-635. sorok), egyéb GMU szektoroktól (636-640. sorok), egyéb külföldi bankoktól (641-645. sorok), külföldi kormányoktól, vagy nemzetközi intézményektől, illetve egyéb külföldiektől (646-650., illetve 651-655. sorok) származik. Itt kell jelenteni a hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást is a kölcsönbe adó szektorának megfelelő sorban. A 646-650. sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 585. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 622., 629., illetve 641. sorokban – kell jelenteni. Az OTIVÁ-tól és TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt az 601-610. sorban, hanem a 617-621. sorokban kell szerepeltetni.

A felvett hitel soroknak tartalmazniuk kell a felmondott, de még fennálló hitelek állományát is (eredeti lejárat szerint bontva), kivéve a 2 éven túli eredeti lejáratú felvett hitel-sorokat, mert ezek esetében a felmondott hitelek állományát – a kötelező tartalék kiszámításához – szektor és felmondási idő hossza szerinti bontásban külön sorokon kell jelenteni.

A **616. sorban** a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

A **617-621. sorokban** az egyéb – pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól, illetve a TAKIVÁ-tól – felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárat szerinti bontásban.

656. Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (657+...+673)

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A **657-670. sorokban** a belföldi, a **671-673. sorokban** a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 660-661. Átváltoztatható kötvény) sorokban kell feltüntetni.

A **665-667. Egyéb értékpapírok** sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírok (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a belföldön zárt körben kibocsátott értékpapírokat (668-670. sorok). A külföldön kibocsátott értékpapír (671-673.) soroknak mind a nyílt, mind a zárt körben

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

A belföldön és külföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírok zárt körben kibocsátott részét a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában kell jelenteni.

674. Passzív kamatelhatárolások (675+...+691)

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatok és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül), szektoronként bontva.

692. Egyéb passzív elszámolások (693+694+695+712+713+732)

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 675-691. sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A **693. Úton lévő tételek** sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendőek például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A **694. Függő tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

695. Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás (696+...+711)

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

A **712. Államtól továbbkölcönzésre folyósított pénzeszköz** sorba a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcönzött (Szkr. 5. §. (5) bekezdés b). pont).

713. Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás (714+...+731)

A 714-731. sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 675-691. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével), valamint a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

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

Központi kormányzattal szemben (714. sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (715. sor):

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (716. sor):

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

Hitelintézetekkel szemben (718. sor):

Itt az Szkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is, illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (725. sor):

Ide a beruházási szállítókkal, az egyéb belföldi szállítókkal, illetve vevőkkel (ha a számla egyenlege Követel jellegű) szembeni tartozások, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások, stb. kerülnek.

Háztartásokkal (lakossággal és egyéni vállalkozókkal) szemben (726-727. sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (728. sor):

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

Külföld (729. sor):

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

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (730. sor):

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

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (731. sor):

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

A **732. Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más

munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek közül a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetnie továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó, forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.

733. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (734+...+745)

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a – Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást, stb.

A **734. és 737. Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél figyelembe vehető** sorokban a Hpt. 5. sz. mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. sz. melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A **735. és 738. Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető** sorokban a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének – a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerint – a szavatoló tőke értékébe nem beszámítható részét kell szerepeltetni. Az alárendelt kölcsöntőke fokozatos – a visszafizetési időpontot megelőző öt év során történő évenkénti – csökkentésének összegét a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ezt kell ezekben a sorokban feltüntetni. Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg. (A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság korlátja nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben.)

A **736. és 739. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. sz. mellékletének 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A **740. Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot, a **741. Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás** sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni. A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek a 752. Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 740-741. sorokban.

746. Céltartalék (747+...+750)

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségeként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A **747. Függő és jövőbeni kötelezettség utáni** céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **748. Általános kockázati céltartalék** sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A **749. sorban** kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A **750. Egyéb céltartalék** sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

751. Saját tőke (752+...+762)

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

A **752. Jegyzett tőke** sorban – az Szm. által meghatározottak szerint – a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni. A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeeszállítás esetén a cégbírósi bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (a 01. tábla 415. sorában) kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzésig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között a 732. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **753. Jegyzett, de be nem fizetett tőke** sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

754-755. Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 754. ázsíó és 755. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A 754. "Tőketartalék – ázsíó" sorban azt az ázsíó összeget, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve, azonban a változást a 3A Szavatoló tőke táblában jelezni kell. A 755. "Tőketartalék – egyéb" sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékokat jelenteniük.

A **756-758. Eredménytartalék** sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 756. sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 757. sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékokat (a 758. sorban).

A **757. Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből** sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembe vétele után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A **759. Lekötött tartalék** sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A **760. Értékelési tartalék** sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni, amelyek egyrészt az értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A **761. Általános tartalék** sorban a Hpt. 75. paragrafus (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A **762. Mérleg szerinti eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (07. tábla) alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

02. tábla: Tájékoztató adatok 1.

1. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken) (2+...+12)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembe vételével kell kimutatni. (A teljes érték a jogszabálynak illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.) A b) és c) euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozási időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések – köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések –, valamint a mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben:

A **2. Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A **3. Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességét kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámított váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára – és nem központi költségvetési garanciára – nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

A **4. Központi költségvetés garanciái** sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé – jogszabályban vagy szerződésben biztosított – a központi költségvetés készfizető kezességként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

Az **5. Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességét. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A **6-7. Értékpapírok sorban** külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A **8-9. sorban** az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés-engedményezést külön sorban kell részletezni. Itt csak azokat a összegeket lehet figyelembe venni, amelyek az ügyféllel kötött engedményezési szerződés alapján az ügyfél könyveiben a beszámolás időpontjában érvényes vevőkövetésként szerepelnek. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelésengedményezésre is.

A **10. Árukészletre bejegyzett zálogjog** sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A **11. Jelzálogok** sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A **12. Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetül szolgáló egyéb biztosíték, kézzizálog, célbetét, stb.). A készfizető kezességét legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

13. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)

Itt ugyanazokat a követeléseket kell figyelembe venni, mint az előző részben, de a fedezeteket itt nem teljes értékben, hanem csak a követelés bruttó (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat – ideértve az Szkr. szerint függővé tett kamatokat is – értékéig kell kimutatni az 1. sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni. A “túlbiztosított” eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

25. Comfort letter-rel fedezett követelések

A 25. sorban csak azokat az ún. “erős” ígérvényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást – minden esetben – a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígérvényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

26. és 30. Lombard hitelek

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni a hitel céljától függetlenül, amelyeknél az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 26. sorban a PSZÁF által előírt 7. D. negyedéves táblában szereplő lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 27-29. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 30. sorban a 26. sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 31-33. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

34. Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok (35+...+38)

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

39-40. Összes lejárt hitelállomány

A 39. és a 40. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhoz végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került. Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak. A 39. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 40. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a lejárt hitelállományt jelenteni.

41. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) – könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)

A 41. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból – szerződés módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

A **42-43. Nem pénzügyi vállalatoknál** külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (42. sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (43. sor) az egyéb követeléseket.

A **44-45. Háztartások**, illetve a **46-47. Külföld** sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

A **48-49. Egyéb** sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az **50. Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1. előtt keletkezett lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt a 42-49. részletező sorok nem tartalmazhatják.

51. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) – könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból – pl. szerződés-módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti (nettó) értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint a 41. sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

60., 70. és 79. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket azokban az oszlopokban kell jelteni, amelyekben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

A 60-88. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig véglegesen eladott – az eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelésállományt (csak a kintlevőségek, befektetések, mérlegén kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001 (III.9) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve) a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (60-69.), könyv szerinti nettó értéken (70-78. sorok), valamint eladási értéken (79-88. sorok). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelteni.)

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

60. Könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

70. Könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

79. Eladási értéken (80+...+88)

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árát) tartalmazza.

89-91. Saját érdekeltiségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (89. sor), könyv szerinti nettó értéken (90. sor), illetve eladási értéken (91. sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltiségének értékesített. Saját érdekeltiségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

A **92. sorban** a hitelintézet által nem monetáris pénzügyi intézményeknek és nem államháztartásnak nyújtott hitelek közül a hónap során a nem monetáris intézmény belföldieknek, vagy nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított részt kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken. (Az értékpapírosítás definícióját ld. a I. 4. Fogalmak részben.)

93. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+100)

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 656. Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorban kimutatott összes – a hitelintézet által kibocsátott – értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni. A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva. A **98. GMU tagországok és 99. Egyéb külföld** sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell megbontani a GMU tagországok rezidensei és az Egyéb külföldiek által megvásárolt állományra. A **100. Szektorálisan nem bontható** sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

101. Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és 116. A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok

Ebben a részben a zárt körű és az átváltoztatható kötvények eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni. A **102-115. sorokban** a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állományát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárat szerinti bontásban, míg a **117-120. sorokban** a belföldi nem pénzügyi vállalatok, valamint a belföldi egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvényekből a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó értéken jelenteni, a megadott lejárat szerinti részletezésben.

A **122-124. sorokban** a külföldön kibocsátott összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – beleértve a zárt körben kibocsátott papírokat is – állományát kell jelenteni belföld, GMU tagországok és egyéb külföld szerinti bontásban. A **125. sorban** azok az állományok jelentendők, amelyek tulajdonosaira vonatkozóan a hitelintézetnek nincs információja.

A **126-128. sorokba** a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 671-673. sorokon szereplő állományokból a külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát kell kiemelni lejárat szerinti bontásban.

129. Egyéb tájékoztató adatok

A **130. Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

A **131-132. LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven

túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakástakarékpénztárak tulajdonosai.

A 133. Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorban kell feltüntetni a – társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével – számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A 134. Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorba a ténylegesen befizetett és az – időarányos – adófizetési kötelezettség különbözetét kell beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az – időarányos – adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 135. Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből) sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 379. "Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen" sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 136. Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből) sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 713. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 137. és 138. sorban az aktív, illetve passzív kamat-elhatárolások között derivatívák miatt szerepeltetett elhatárolásokat kell jelteni szektorbontás nélkül.

A 139. sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltetni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzióba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó részére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyilvántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi, amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vállalt.

A 140. sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a penzióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötelezettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A 141. sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken. A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacsonyabb.

A 142. Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő – befektetési célú értékpapírok, vagy vagyoni érdekeltségek című – eszköz-csoportjai között, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból ezek az alapítói hozzájárulások – amelyek részvényutalvány formájában testesülnek meg – mindaddig követelésként kerülnek kimutatásra, amíg a cégbejegyzés meg nem történik.)

A 143. Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a mérleg 737-739. soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A **144. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések (nettó értéken)** sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és Befektetési célú értékpapírok eszközsoraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken – az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül –, mivel ezeket – az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan – a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A **145.** sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a bruttó tábla 14. és 92. soraiban) kimutatott –, az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A **146.** soron a **Visszavásárolt saját részvényeket** névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A **147-150. Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel** sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg bruttó táblájának 255-257. soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok, stb. építésére, vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A **151. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen** sorban a Felügyeleti mérleg 271-273. soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. (Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.)

A **152. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen** sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. (Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.)

A **153. Látra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A **154. Nem névre szóló összes betét** sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül. A nem névre szóló betéti okirat-állományt a **155. Nem névre szóló betéti okirat összesen**, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a **156. Nem névre szóló letéti jegy összesen** sorban kell jelenteni.

A **157. sorban** a Felügyeleti mérlegben a Központi kormányzat betéte – rövid sorban jelentett összegből a látra szóló és folyószámla betétek állományát kell kimutatni.

A **158. sorban** a GMU központi kormányzat, a **159. sorban** az egyéb nem-bank külföldiek látra szóló és folyószámla betéteinek állományait kell jelenteni a Felügyeleti mérleg forrás oldalán az 524. és 554. sorokon szereplő összegekből.

A **160-161. sorokban** a mérleg részét képező pénzügyi derivatívákkal kapcsolatos állományokat kell szerepeltetni, az e tábla 137. és 138. soraiban már jelentett, a mérlegben a kamatelhatárolások között szereplő állományok nélkül.

162. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések (163+...+167)

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a PBB-ben, illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét. A „PBB vállalkozások” sorokban kell kimutatni nettó értéken azokat a részesedéseket is, amelyeket külföldi speciális pénzügyi szervezetekben szereztek, és a Hpt. 83.§-ban foglaltak szerint nem tartoznak az egyedi befektetési korlátozás alá.

168. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (169+...+173)

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni, és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a Felügyeleti mérlegben a 11. tábla 289. és 313. soraiban szerepelnek. A 173. Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

03. tábla: Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegben kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejáratú időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Saját eszközök sorokban** a Felügyeleti mérleg 418. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Az **Értékpapír sorokban** minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti mérleg 01. tábla 12. és 91. soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés sorokban** a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti mérleg 01. tábla 63. és 135., illetve 332. soraiból kerültek ki.)

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az Szkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni. Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

04. tábla: Tranzakciók számításához szükséges adatok

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbség. A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A **3-17. sorok** az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a fenti definíció szerinti – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A **18-36. sorokban** a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhó végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyamváltozás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, s az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás. Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel. Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

A **18. sorban** az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állományának árváltozása jelentendő.

A **19-28. sorok** a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a **29-36. sorok** a részvények és egyéb részesedések árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

Ebben a táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

05. tábla: Tájékoztató adatok 2.

1. Hátrасorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+33)

A Felügyeleti mérleg 733. sorában szereplő hátrасorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. Külön sorokon kell jelenteni a hitel formájában kapott és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján szerzett hátrасorolt és vagyoni kötelezettségeket, szektor szerinti bontásban. A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a 16. „- háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel” sorban kell jelenteni.

34. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (35+43)

35. Jelzáloghitelek összesen (36+40)

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetéül felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

36. Lakáscélú jelzáloghitelek (37+38+39)

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

37. Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek jelzálog-hitelintézetekkel konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Kormányrendelet (a továbbiakban: 12/2001.(I.31.) Korm. rendelet) 12.§-a alapján meghatározott.

38. Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB-val (konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

39. Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

40. Általános célú jelzáloghitelek (41+42)

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

41. Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

42. Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

43. Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (44+48)

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 19. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

44. Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (45+46+47)

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

45. Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározott.

46. Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

47. Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

48. Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (49+50)

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

49. Ingotlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

50. Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

52-82. sorok: Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése

Ezekben a sorokban a háztartásoknak nyújtott egyes hitelek hitelfajták szerinti alábontását kell megadni könyv szerinti bruttó és nettó értéken, külön a lakosságra és az egyéni vállalkozókra, eredeti lejárat szerint is megbontva.

Az **52-63.**, valamint a **68-79. sorokban** a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

- az 52-54., illetve a 68-70. sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)
- az 55-57., illetve a 71-73. sorokban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.)
- az 58-60., illetve a 74-76. sorokban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.
- a 61-63., illetve a 77-79. sorokban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.)

A **64-66.**, illetve a **80-82. sorokban** az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

06. tábla: Egyes eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete

Ebben a táblában a Felügyeleti mérleg jelentésben szereplő egyes devizahitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományoknak, valamint az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni. A külön oszlopokban kiemelt devizákat (a JPY kivételével) ezer devizában, a JPY-t millióban, a d) és k) oszlopok adatait millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokat nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni. A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke állományoknak a mérlegben szereplő (óvadéki) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell. A 12., 14. és 15. soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. A 30-46. sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. A 48. sorban a mérlegben az

aktív kamatelhatárolások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni A 49. sorban a mérlegben a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

E táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni, millió forintban összesítve. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan (nagyságrendjüktől függően) egyedileg kell információt adni az egyes bankoknak.

07. tábla: Eredménykimutatás

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban. A jelentés a hitelintézetnek – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – a főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I-et követi, de attól helyenként eltér. A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket, általános-, illetve egyéb tartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév vége, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én – az előzetes beszámolóban is – meg kell képezni, illetve el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek évközben a havi eredménykimutatásban a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges kimutatásban a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai – a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve – a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés visszairása – az Szmt. illetve az Szkr. előírásainak megfelelően – bevételként illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen (2+14+19+29. sor)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók. Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A 2. Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele és a 14. Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák (2-18. sor).

A **19. Értékpapírok kamat és kamatjelleű bevétele** sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjelleű bevételeket (a 20-28. sorokban részletezve). Ennek megfelelően – az Szmt.-vel összhangban – az értékpapír-vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjelleű ráfordításai között – az 50. Értékpapírok kamat és kamatjelleű ráfordítása sorban – csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A **29. Egyéb kamat és kamatjelleű bevétel** sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § 19. pontja szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjelleű bevételt – amennyiben az bevételként jelentkezik – (Szkr. 22.§ szerint), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét (Szkr. 23.§ (6) bekezdése szerint).

30. Kamat és kamatjelleű ráfordítás összesen (31+39+42+50+54+55. sor)

E tételecsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjelleű ráfordításait. Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjelleű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjelleű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A **31. Betétek kamat és kamatjelleű ráfordítása**, valamint a **39. Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjelleű ráfordítása** sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forrás csoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – ráfordításokat tartalmazzák (32-41. sor).

A **42. Felvett hitelek kamat és kamatjelleű ráfordítása** a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat (43-49. sor), az **50. Értékpapírok kamat és kamatjelleű ráfordítása** sor a saját kibocsátású – a részletezés szerinti – értékpapírok után térített és térítendő kamatokat és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza (51-53. sor).

Az **54. Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjelleű ráfordítása** sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

Az **55. Egyéb kamat és kamatjelleű ráfordítás** sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – az Szkr. 2.§ 19. pontja szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjelleű ráfordítást – amennyiben az ráfordításként jelentkezik – (Szkr. 22.§ szerint), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét (Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

56. Kamatkülönbözet (1-30. sor)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjelleű bevételeinek, illetve ráfordításának az egyenlegét.

57. Kapott osztalék

Az **58. és 59.** részletező soroknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól. A kapcsolt és egyéb részesedés viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott osztalékkal összefüggésben az Szm. rendelkezései alapján ezek a részesedések 20 %-os mérték alapján határolódnak el egymástól. A **60. sorban** kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

61. Jutalék és díjeredmény (62-67. sor)

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A **62.** és a **67. Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele,** illetve **ráfordítása** sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek.

A **66.** és a **70. sorok** tartalmazzák a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit ill. ráfordításait. Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügyletkez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

71. Pénzügyi műveletek eredménye (72+88+104. sor)

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételeinél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is)– kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt, számviteliileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek ártékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyamkülönbszeteknek meg kell jelenni.

A **72. Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen** belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését és visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek ártékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztéget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszairását.) A Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele, illetve egyéb ráfordítása **(86-87.) sorokban** azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a számviteli szabályok szerint a Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint itt elszámolandó – értékelési különbszetet is. A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbszeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelennek meg. Az értékelési különbszetekről a 12. táblában kell külön információt szolgáltatni az értékelési különbszetnek az adott eredmény kategóriára gyakorolt hatásának vizsgálatához. A „határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzés,

felhasználás és felszabadítás” értékeit a pénzügyi műveletek eredményében – a megfelelő részletező sorokban – kell kimutatni függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az egyéb ráfordításokban és az egyéb bevételekben jelennek meg. A „forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás” soroknál azt az összeget kell szerepeltetni, ami mint értékvesztés visszairás jelentkezne, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az értékpapír könyvekből való kivezetésekor nem kell az értékvesztést az eredménnyel szemben visszaírni. E külön kiemelés miatt a kivezetés értékét korrigálni kell, mivel az értékpapír beszerzési értékét tartalmazó számla és az értékvesztés számla eredményének összevezetésével meghatározott (nettó) könyv szerinti értéket kell kivezetni.

A **88. Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény sorban** kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti – céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairást is.

A Hitelintézetekkel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás **(102-103.) sorokban** azokat a számviteli szabályok szerint elszámolt összegeket kell szerepeltetni, amelyek a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

A **104. Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén** belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével. Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszairását.

A **119-120. Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás sorokban** azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de amelyeket a számviteli szabályok szerint befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredményen belül kell elszámolni. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

121. Egyéb üzleti tevékenység eredménye (122+127. sor)

A 121. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 122. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 127. Egyéb eredményre.

A **122. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen** belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A **127. Egyéb eredményen** belül tételesen ki kell mutatni a saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszairását **(128-130. sorok)**. A **131-134. soron** kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszairását. Ezen eszközök, illetve a készletek értékesítéséből

származó bevételek, illetve ráfordítások sorai kiemelés jelentenek a számviteli szabályok szerinti elszámolást jelentő 125-126. sorokból. A **135-138. sorokon** belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a **139-141.** csoporton belül a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

A **142-144. sorok** tartalmazzák az Szkr. illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását, amelyek különbsége az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete sorában szerepel.

A **145-147. Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása** sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb jogszabályok szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A **148-150. soroknak** kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat. A hitelintézetek által fizetett különadó összegét a 150. sorban kell jelenteni.

151. Általános igazgatási költségek (152+...+161. sorok)

Ebben a tételecsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktívált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Külön sorokban ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat, stb. (**152-155. sorok**).

A **154. sorban** a társadalombiztosítási kiadásokat összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy azokat számvitelileg a személyi jellegű egyéb ráfordítások, vagy az egyéb bérjárulékok között kell elszámolni.

Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (**156-159. sorok**).

A **160. Egyéb igazgatási költségek** között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni. A **161. Értékcsökkenési leírások** közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök, stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

162. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (56+57+61+71+121-151+163. sor)

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

163. Értékvesztés és kockázati céltartalék változása (-164+165-166+167-168+169-170+171-172+173+174. sor)

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. (Az Szkr. 23.§. (2), (4), (5) és 24.§. (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint külön sorokban kell feltüntetni.)

175. Rendkívüli bevétel (176+...+179. sor) és 180. Rendkívüli ráfordítás (181+...+184. sor)

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszairásokat, céltartalék változásokat is.

185. Adózás előtti eredmény (162+175-180. sor)

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 19. sorával.

186. Adózott eredmény (185-187. sor)

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával.

187. Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség sor

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván). Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adó-többletet) a 02. Tájékoztató adatok 1. között külön (a 125. sorban) fel kell tüntetni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

188. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) (186-189+190+191-192. sor)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 738. soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Sztm., egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt. Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 25. sorával.

189. Általános tartalék képzése sor

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve az Szkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét.

190. Általános tartalék felhasználása sor

E sorban az általános tartaléknak – a Hpt., illetve az Szkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybevett értékét kell kimutatni.

191. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre sor

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 23. sorával.

192. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés sor

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 193. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 194. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 24. sorával.

08. tábla: Értékeléssel kapcsolatos adatok

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor a 01. Felügyeleti mérleg táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség esetén negatív előjellel ellátva), illetve a forrástételekre vonatkozó értékelési különbözet-értékek más adatokkal együtt szerepelnek. A tábla részben ezek megbontását tartalmazza értékvesztésre és értékelési különbözetre, eszköz (instrumentum)-csoportokon belül szektoronként, és külön sorokban jelenik meg a forrásoldali értékelési különbözet. Az értékvesztés, illetve értékelési különbözet adatokat egyenlegük jellegének megfelelő előjellel ellátva kell jelenteni. A részletezés a mérlegben szereplő sorrendet követi mind az értékvesztés, mind az értékelési különbözet esetében. Azok a mérleg sorok, ahol csak értékvesztés számolható el, nem szerepelnek a táblában, mert a mérleg sorai is csak értékvesztést tartalmaznak.

A tábla bemutatja továbbá a forrásoldali értékelési különbözet-adatokat (amelyeket a Felügyeleti mérleg 732. sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós értékelés tartalékát, amelyeket a 760. Értékelési tartalék sor részeként kell jelenteni.

11. tábla: Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

A 11. tábla tartalmilag azonos a 01. táblában található Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (01. tábla), csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. A 11. tábla kitöltésénél is a 01. táblához készített kitöltési útmutató az irányadó. A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is. (Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök” kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

12. tábla: Eredményadatok részletezése

A tábla az Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A **2-3. sor** az 1. Kamat és kamatjellelű bevétel összesen sorból a belföldi háztartásoktól, valamint

a belföldi nem pénzügyi vállalatoktól kapott összes kamat és kamatjellegű bevétel összegét tartalmazza (beleértve a 4. sorban szerepeltetendő fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó tőlük származó kamatjellegű bevételeket is). A háztartásoktól származó kamat- és kamatjellegű bevételek kamattámogatások nélkül jelentendők, míg 3. sornak a nem pénzügyi vállalatoktól származó összes kamat- és kamatjellegű bevételt tartalmaznia kell (beleértve az esetleges kamattámogatást is).

A **4. sorban** az 1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorban jelentett összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiektől és külföldiektől származó – bevételeket kell jelenteni.

Az **5.** Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 12. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A **6.** Kiegészítő kamattámogatás sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 13. §-a alapján, az államtól kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A **7.** Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 15.,16., 22. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell szerepeltetni, eredményszemléletben.

Az **8. sorba** a 30. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen sorban szereplő összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos – ráfordítások összegét kell kiemelni.

A **10-13. sorok** a 63. Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok és 65. Egyéb jutalékok és díjak sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

14. Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet

A részletező sorokban kell szerepeltetni a Pénzügyi műveletek eredményében elszámolandó, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott értékelési különbözet összegét.

18. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet

A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó értékelési különbözetet.

A **22. sor** b) Halmozott oszlopában kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparűzési adó, építményadó, kommunális adó, stb.) év elejétől halmozott értékét. (Az a) Tárgyhavi oszlopot nem kell kitölteni.)

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXmail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) file

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

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

| MNB sorsz. | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|-------------------|---------------|
| 001 | ESZKÖZÖK | | | | |
| 002 | Nyújtott hitel, elhelyezett betét könyv szerinti bruttó értéken | | | | |
| 003 | Helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 004 | GMU központi kormánzatnak nyújtott hitel | | | | |
| 005 | GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 006 | GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel | | | | |
| 007 | GMU tagállami/tartományi kormányzat - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 008 | GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 009 | GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel | | | | |
| 010 | GMU helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 011 | GMU TB alapok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 012 | GMU TB alapok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel | | | | |
| 013 | GMU TB alapok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel | | | | |
| 014 | Egyéb külföldi ÁHT-nak nyújtott hitel | | | | |
| 015 | Egyéb külföldi szektorok hitele összesen | | | | |
| 016 | Hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok könyv szerinti nettó értéken | | | | |
| 017 | GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - rövid | 1 sor törölve | | | |
| 018 | GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - hosszú | | | | |
| 019 | GMU helyi önkormányzati kötvény - rövid | | | | |
| 020 | GMU helyi önkormányzati kötvény - hosszú | | | | |
| 021 | GMU TB alapok kötvénye - rövid | | | | |
| 022 | GMU TB alapok kötvénye - hosszú | | | | |
| 023 | GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - rövid | | | | |
| 024 | GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - hosszú | | | | |
| 025 | GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - rövid | | | | |
| 026 | GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - hosszú | | | | |
| 027 | GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - rövid | | | | |
| 028 | GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - hosszú | | | | |
| 029 | GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid | | | | |
| 030 | GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú | | | | |
| 031 | Egyéb külföldi bankok kötvénye | | | | |
| 032 | Egyéb külföldi ÁHT kötvénye | | | | |

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

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

| MNB sorsz. | Megnevezés | Forint a | Euró b | Egyéb deviza c | Összesen d |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------------|---------------|
| 033 | Egyéb külföldiek kötvénye | | | | |
| 034 | GMU egyéb püi közvetítők és püi kieg. tev. végzők részvényei | | | | |
| 035 | GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak részvényei | | | | |
| 036 | GMU nem pénzügyi vállalatok részvényei | | | | |
| 037 | GMU befektetési jegyek | | | | |
| 038 | Egyéb külföldi befektetési jegyek | | | | |
| 039 | Előre kifizetett biztosítási díjak és károk miatti biztosítókkal szembeni követelések | | | | |
| 040 | FORRÁSOK | | | | |
| 041 | Betétek, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek | | | | |
| 042 | GMU tagországi/tartományi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét | | | | |
| 043 | GMU tagországi/tartományi kormányzat - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség | | | | |
| 044 | GMU tagországi/tartományi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | |
| 045 | GMU helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét | | | | |
| 046 | GMU helyi önkormányzatok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség | | | | |
| 047 | GMU helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | |
| 048 | GMU TB alapok - látra szóló és folyószámla betét | | | | |
| 049 | GMU TB alapok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség | | | | |
| 050 | GMU TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás | | | | |
| 051 | Egyéb külföldi bankok | | | | |
| 052 | Egyéb külföldi ÁHT | | | | |
| 053 | Egyéb külföldiek | | | | |
| 054 | TÁJÉKOZTATÓ ADATOK | | | | |
| 055 | TB alapok összes hitele | | | | |
| 056 | TB alapok összes betéte | | | | |

**A nem rezidensekkel szembeni egyes követelések és tartozások
negyedév végi állományának ORSZÁGBONTÁSA (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)**

| 02 tábla | | Eszközök | | | | | | | | Források | | |
|----------|--|----------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| | | Megnevezés | Monetáris intézményeknek nyújtott hitel a | Egyéb szektoroknak nyújtott hitel b | Monetáris intézmények által kibocsátott rövid c | Monetáris intézmények által kibocsátott kötvények - hosszú - legf. 2 éves d | Monetáris intézmények által kibocsátott kötvények - hosszú - 2 éven túli e | Egyéb szektorok által kibocsátott kötvények f | Pénzügyi alapok befektetési jegyei g | Részvények és egyéb részvessédek h | Monetáris intézmények betétei, tőlük kapott egyéb források i | Egyéb szektorok betétei, tőlük kapott egyéb források j |
| 001 | | EU tagországok | | | | | | | | | | |
| 002 | | Ausztria | | | | | | | | | | |
| 003 | | Belgium | | | | | | | | | | |
| 004 | | Dánia | | | | | | | | | | |
| 005 | | Finnország | | | | | | | | | | |
| 006 | | Franciaország | | | | | | | | | | |
| 007 | | Görögország | | | | | | | | | | |
| 008 | | Hollandia | | | | | | | | | | |
| 009 | | Irország | | | | | | | | | | |
| 010 | | Luxemburg | | | | | | | | | | |
| 011 | | Nagy-Britannia | | | | | | | | | | |
| 012 | | Németország | | | | | | | | | | |
| 013 | | Olaszország | | | | | | | | | | |
| 014 | | Portugália | | | | | | | | | | |
| 015 | | Spanyolország | | | | | | | | | | |
| 016 | | Svédország | | | | | | | | | | |
| 017 | | Ciprus | | | | | | | | | | |
| 018 | | Csehország | | | | | | | | | | |
| 019 | | Észtország | | | | | | | | | | |
| 020 | | Lengyelország | | | | | | | | | | |
| 021 | | Lettország | | | | | | | | | | |
| 022 | | Litvánia | | | | | | | | | | |
| 023 | | Málta | | | | | | | | | | |
| 024 | | Szlovákia | | | | | | | | | | |
| 025 | | Szlovénia | | | | | | | | | | |
| 026 | | Egyéb külföld | | | | | | | | | | |

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés kitöltési útmutatója

I. Általános tudnivalók

A Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójában leírt tartalmi előírások, definíciók és elvek itt is érvényesek.

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

A jelentés a Felügyeleti mérleg jelentésben szereplő állományok továbbrésztelvezését tartalmazza, ezért a jelentésben szereplő – a külföldön működtetett fióktelepek adatai nélküli – állományoknak összhangban kell lenniük az aktuális mérlegadatokkal. A jelentést módosítani kell, ha az F01-es illetve F03-as jelentés mérlegadataiban javítások történtek, vagy ha a decemberre vonatkozó pontosított (F08) vagy auditált (F09 illetve F14) mérlegadatokat tartalmazó jelentések összevontabb adatai és az itt részletezett adatok ellentmondanak egymásnak. A jelentésben a hiteleket könyv szerinti bruttó, az értékpapírokat és részesedéseket könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni.

A Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójának I. 6. pontjában leírtaknak megfelelően az ott meghatározott tartalmú, a negyedév során végrehajtott átsorolásokat a negyedéves jelentés 01. táblájára vonatkozóan az F86-os, illetve az F87-es jelentésben kell jelenteni. Ha a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni.

01. tábla: Egyes eszköz és forrástételek negyedév végi állományának szektor és lejárat szerinti részletezése

A **3-15. sorok** az adatszolgáltató által nyújtott hitelek, elhelyezett betétek szektor és lejárat szerinti továbbbontását tartalmazzák.

A **14. és 15. sorokban** a Felügyeleti mérleg 01. táblájának 329. és 330. soraiban jelentett állományok összegének egyéb külföldi ÁHT-nak és egyéb külföldieknek nyújtott hitelek szerinti részletezését kell jelenteni.

A **17-38. sorokban** az adatszolgáltatók tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb részesedések, valamint a nem pénzügyi alapok által kibocsátott befektetési jegyek egyes szektorok és lejárat szerinti alábontását kell jelenteni.

A **39. sorban** a mérlegben az aktív időbeli elhatárolások között szereplő, azaz nem az adott időszakot terhelő, de előre kifizetett biztosítási díjak, valamint a hitelintézetet ért károk miatti biztosítókkal szembeni követelések – azaz a bekövetkezett károk biztosítók által már elismert, de még nem kifizetett (a mérlegben szereplő) követelések – állományát kell szerepeltetni. Jelentendőek mind a rezidens, mind a nem-rezidens biztosítókkal kapcsolatos tételek.

A **42-50. sorok** a GMU egyéb ÁHT-tól (GMU ÁHT a központi kormányzat kivételével) származó betétek, repó ügyletekből szerzett források, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek alszektorok szerinti részletezését tartalmazzák.

Az **51-53. sorokban** a Felügyeleti mérlegben az egyéb külföldiektől származó forrásként jelentett állományok összegét (betétek, repó ügyletekből szerzett források, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek) kell részletezni Egyéb külföldi bankok, Egyéb külföldi ÁHT és Egyéb külföldiek bontásban.

Az **55-56. sorok** a belföldi TB alapok összes hitelét illetve összes betétét tartalmazzák.

02. tábla: A nem rezidensekkel szembeni egyes követelések és tartozások negyedév végi állományának országbontása

A Felügyeleti mérleg egyes tételeinek EU tagországok szerinti részletezését és egyéb külföldiekkel kapcsolatos állományaik együttes összegét tartalmazza a tábla. A nyújtott hitelek között jelentendők a repó ügyletekből származó követelések is, a monetáris intézményeknek nyújtott hitelek állományának pedig tartalmaznia kell a külföldi monetáris intézményeknél elhelyezett betétek állományát is. A betétek közé beleértendők a felvett hitelek, a repó ügyletekből származó kötelezettségek és a hátrasorolt kötelezettségek is.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXmail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) file

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege

millió Ft

| Sor- szám | Eszközök és források | Állomány összesen | Az összesen állomány részletezése partner szektor szerint | | | | | | | | | | | |
|--------------|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|-------|---|---|---|---|--|
| | | | A | B | C | D | E | F | G+H+I | J | K | L | | |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | |
| 01 | 1. Készpénz | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | 2. Bankbetét | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | 3. Nem részvény értékpapír (04+05+06) | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | 3.1 Hosszú lejáratú értékpapír | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | 3.2 Rövid lejáratú értékpapír | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | 3.3 Derivatíva | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | 4. Nyújtott hitel, kölcsön (08+09+10+11) | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | 4.1 Ingatlanhoz kapcsolódó hitel | | | | | | | | | | | | | |
| 09 | 4.2 Fogyasztási hitel | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 4.3 Egyéb hitel, kölcsön | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 4.4 Követelés valódi penziós ügyletből | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 5. Tulajdonosi részesedés (13+14+15) | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | 5.1 Részvény | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | 5.2 Üzletrész | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | 5.3 Befektetési jegy | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | 6. Egyéb követelések | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | 6.1 Elhatárolt kamatok | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | 7. Nem pénzügyi eszközök | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | 8. Eszközök összesen (01+02+03+07+12+16+18) | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | 9. Saját tőke | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | 9.1 Jegyzett tőke | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | 10. Nem részvény értékpapír (23+24) | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | 10.1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | 10.2 Derivatíva | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | 11. Felvett hitel, kölcsön (26+27+28) | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | 11.1 Hosszú lejáratú hitel, kölcsön | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | 11.2 Rövid lejáratú hitel, kölcsön | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | 11.3 Tartozás valódi penziós ügyletből | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | 12. Egyéb kötelezettségek | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | 12.1 Elhatárolt kamatok | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | 13. Források összesen (20+22+25+29) | | | | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege

I. Általános tudnivalók

1. A statisztikai mérleget az év végi főkönyvi kivonat alapján kell összeállítani, de módosítani kell az év utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő, a mérlegkészítésig ismertté vált helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel.
2. A statisztikai mérleg adatai az adatszolgáltató által negyedéves rendszerességgel a PSZÁF-nak megküldött felügyeleti mérleg adataival együtt kerülnek felhasználásra. Ezért a statisztikai mérlegben jelentett instrumentumok (eszközök és kötelezettségek) köre és értékelése meg kell hogy egyezzen a felügyeleti mérlegben foglaltakkal. A felügyeleti mérlegtől eltérés van viszont az adatok részletezettségében, csoportosításában, partner szektor szerinti bontásában.
3. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására, illetve az adatszolgáltatók könyvvézetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadóak. A mérlegben a deviza (valuta) tételeket forintra átszámítva, a forint tételekkel összevontan kell jelenteni.

4. Az adatok szektorbontása

- a) A statisztikai mérlegben a pénzügyi eszközöket és a kötelezettségeket (forrásokat) az összesen állományon túl az MNB statisztikai szektorbontása szerinti ügyfélcsoportonként részletezve kell megadni. Az összesen tételek, illetve a nem pénzügyi eszközök és a saját tőke esetében a mérlegben csak a teljes állományt kell szerepeltetni. Egyéb instrumentumoknál értelemszerűen kell az összesen állományt megbontani az érintett ügyfél szektorok szerint. Amennyiben egyes tételek esetében nem, vagy nem teljes körűen áll rendelkezésre az ügyfelek szerinti bontás, azt becsléssel kell kiegészíteni.

A jelentésben elkülönítendő szektorok az alábbiak:

| | |
|-------|-----------------------------------------------|
| A | Nem-pénzügyi vállalatok |
| B | Magyar Nemzeti Bank |
| C | Egyéb monetáris intézmények |
| D | Egyéb pénzügyi közvetítő tevékenységet végzők |
| E | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők |
| F | Biztosítók és nyugdíjpénztárak |
| G+H+I | Államháztartás (kormányzati szektor) |
| J | Háztartások |
| K | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények |
| L | Külföld (nem rezidensek) |

- b) Az Államháztartás további bontását központi kormányzatra (G), TB alapokra (I) és helyi önkormányzatokra (H) – más adatgyűjtésektől eltérően – nem kell elvégezni.
Az intézmények szektorba sorolását e melléklet I.A. pontjában foglaltak szerint kell elvégezni.
- c) Az adatszolgáltatónak nem magát kell szektorba besorolnia, hanem a mérlegében szereplő pénzügyi eszközöket és forrásokat (mindegyiküket, ahol nincs kiszűrítés) kell ügyfél, illetve partner szektorok szerint részleteznie.

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

Eszközök

1. Készpénz

A készpénz az adatszolgáltató tulajdonában (pénztárában) lévő érme és bankjegy, nem tartalmazza a számlapénzt. A forint készpénz az MNB-vel szemben, a valuta külfölddel szemben fennálló követelés (itt a partner szektor az MNB, illetve a külföld).

2. Bankbetétek

Ezen a soron kell jelenteni a belföldi (B és C szektor) és külföldi (L szektor) monetáris intézményeknél (hitelintézeteknél) vezetett számlák, elhelyezett betétek év végi állományát könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken.

3. Nem részvény értékpapír (követelés)

Ide tartoznak azok az értékpapírok a befektetési jegyek kivételével, amelyeket a számviteli, illetve felügyeleti mérleg a saját tulajdonban lévő állampapírok, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorol, továbbá azok a derivatív ügyletekből származó esetleges követelések, amelyek az említett mérlegekben az egyéb követelések, vagy az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek. Az értékpapírokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok esetében a partner szektor az adós, azaz a kibocsátó szektora (pl. az államháztartás államkötvénynél), és nem a közvetítő, akitől a papír származik.

Az értékpapírokat a derivatívák kivételével eredeti lejárat (futamidő) szerint hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú értékpapírok bontásban kell bemutatni. A lejárat nélküli értékpapírok (például a kárpótlási jegyek formájában fennálló államháztartással szembeni követelés) a hosszú lejáratúak közé tartoznak.

A derivatív ügyletekből származó követelések csak a felügyeleti mérlegben is szereplő követeléseket tartalmazhatnak. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjétől járó kamatokkal, vagy egyéb bevételekkel szemben – elszámolt aktív időbeli elhatárolások.

4. Nyújtott hitel, kölcsön

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 külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó követeléseket is. Az

instrumentumokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel korrigált) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hitelek, kölcsönök lejárat szerint nem, de típus szerint meg kell bontani ingatlanhoz (építéséhez, vásárlásához, cseréhez, felújításához, stb.), fogyasztási cikkek beszerzéséhez nyújtott hitelekre (áruvásárlási hitel, gépkocsi-vásárlási hitel, személyi hitel), egyéb hitelekre (kölcsönökre) és valódi penziós ügyletből származó követelésekre. Az ingatlan és fogyasztási hitel kategóriák csak a háztartások (J szektor) esetében használatosak, egyéb szektoroknál minden hitel az egyéb hitelek, kölcsönök közé kerül. Az adatszolgáltató saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő hiteltípusnál, a háztartások szektornál kell szerepeltetni.

5. Tulajdonosi részesedés

Tulajdonosi részesedések között kell jelenteni az adatszolgáltató eszközei között szereplő részvények és egyéb részesedések, illetve befektetési jegyek nettó (értékvesztéssel korrigált) könyv szerinti értékét. Ebben az eszközcsoportban kell jelenteni valamennyi befektetési jegy állományát, ugyanakkor nem kell figyelembe venni a visszavásárolt saját részvényeket. Nem mutatható ki tulajdonosi részesedésből származó követelés az államháztartással és a háztartásokkal szemben.

A részvények közé tartoznak a részvénytársaság formájában működő rezidens, vagy nem rezidens, pénzügyi vagy egyéb tevékenységet folytató vállalatoknak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdén jegyzett, vagy egyéb részvény értékpapírai.

Az üzletrészek között kell kimutatni minden egyéb, nem részvény és nem befektetési jegy formájában fennálló tulajdonosi részesedést.

A befektetési jegyekhez sorolandók a rezidens vagy nem rezidens, nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek. Befektetési jegy csak a külfölddel (L szektor), a pénzügyi alapok esetében az egyéb monetáris intézményekkel (C szektor) és az egyéb pénzügyi közvetítőkkal (D szektor) szemben fennálló követelésként jelentendő.

6. Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak a mérlegből mindazok a pénzügyi eszközök (a visszavásárolt saját részvények kivételével), amelyek a többi eszközcsoportba nem kerülnek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb követelések a hitelnek minősített munkavállalói, tulajdonosi követelések kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni követelések a hitelek közé soroltak kivételével; továbbá az aktív időbeli elhatárolások. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb követelések, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó követelés kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb követelések között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a pénzügyi eszközökön felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

7. Nem pénzügyi eszközök

A nem pénzügyi eszközök soron az adatszolgáltató tulajdonában lévő tárgyi eszközök, immateriális javak és készletek összesített könyv szerinti nettó értékét kell jelenteni.

8. Eszközök összesen

Az eszközök összesen tétel a felüyeleti mérleg eszközeit (mérlegfőösszegét) kell mutatnia a visszavásárolt saját részvények kivételével. Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 1-7. eszközcsoportjainak összegzett értékével.

9. Saját tőke

A felüyeleti mérleg saját tőke, illetve jegyzett tőke adatát kell itt szerepeltetni, mindkettőt csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével. Az adatszolgáltató jegyzett tőkét be kell mutatni partner szektor bontásban, a tulajdonosok szektorának megfelelően.

10. Nem részvény értékpapír (tartozás)

Ide tartoznak az adatszolgáltató által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a derivatív ügyletekkel kapcsolatosan elszámolt tartozások. A kibocsátott értékpapírt könyv szerinti értéken kell szerepeltetni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok állományának tulajdonosi szektorok szerinti bontása becsléssel teljeskörűsítendő, ha a tulajdonosokról nem áll rendelkezésre közvetlen információ.

A derivatív ügyletekből származó tartozásként csak a felüyeleti mérlegben is szereplő kötelezettségeket kell jelenteni. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjét megillető kamatokkal, vagy egyéb ráfordításokkal szemben – elszámolt passzív időbeli elhatárolások.

11. Felvett hitel, kölcsön

A hitel és kölcsön tartozások közé kell sorolni minden hitelfelvétel vagy egyéb megállapodás alapján a gazdaság bármely szereplőjétől szerzett forrást. Ide tartoznak a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből eredő tartozások, az alárendelt kölcsöntőke, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó tartozások is. Az instrumentumokat könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárat (eredeti futamidő) szerint meg kell bontani hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú tartozásokra.

12. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek közé tartoznak a mérleg mindazon a kötelezettségei, amelyek a többi kötelezettség csoportba nem kerülnek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felüyeleti mérlegből az egyéb kötelezettségek a hitelnek minősített tartozások kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni tartozások a hitelek közé soroltak kivételével; a céltartalékok; a passzív időbeli elhatárolások; továbbá a hátrasorolt kötelezettségek az alárendelt kölcsöntőke kivételével. Amennyiben a felüyeleti mérlegben az egyéb kötelezettségek, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó kötelezettség kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb kötelezettségek között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a tartozásokon felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

13. Források összesen

A források összesen a felügyeleti mérleg passzívait mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével (mérlegfőösszeg csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével). Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 9-12. eszközcsoportjainak összegzett értékével, illetve a 8. Eszközök összesen sorban szereplő értékkel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: mágneslemez

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl illetve Excel tábla

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó és előkészítő osztály

Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege

millió Ft

| Sor- szám | Eszközök és források | Állomány összesen | Az összesen állomány részletezése partner szektor szerint | | | | | | | | | | | |
|--------------|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|-------|---|---|---|---|--|
| | | | A | B | C | D | E | F | G+H+I | J | K | L | | |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | |
| 01 | 1. Készpénz | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | 2. Bankbetét | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | 3. Nem részvény értékpapír (04+05+06) | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | 3.1 Hosszú lejáratú értékpapír | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | 3.2 Rövid lejáratú értékpapír | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | 3.3 Derivatíva | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | 4. Nyújtott hitel, kölcsön (08+09+10+11) | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | 4.1 Ingatlanhoz kapcsolódó hitel | | | | | | | | | | | | | |
| 09 | 4.2 Gépjárműhöz kapcsolódó hitel | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 4.3 Egyéb hitel, kölcsön | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 4.4 Követelés valódi penziós ügyletből | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 5. Tulajdonosi részesedés (13+14+15) | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | 5.1 Részvény | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | 5.2 Üzletrész | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | 5.3 Befektetési jegy | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | 6. Egyéb követelések | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | 6.1 Elhatárolt kamatok | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | 7. Nem pénzügyi eszközök | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | 8. Eszközök összesen (01+02+03+07+12+16+18) | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | 9. Saját tőke | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | 9.1 Jegyzett tőke | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | 10. Nem részvény értékpapír (23+24) | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | 10.1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | 10.2 Derivatíva | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | 11. Felvett hitel, kölcsön (26+27+28) | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | 11.1 Hosszú lejáratú hitel, kölcsön | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | 11.2 Rövid lejáratú hitel, kölcsön | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | 11.3 Tartozás valódi penziós ügyletből | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | 12. Egyéb kötelezettségek | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | 12.1 Elhatárolt kamatok | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | 13. Források összesen (20+22+25+29) | | | | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató **Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege**

I. Általános tudnivalók

1. A statisztikai mérleget az év végi főkönyvi kivonat alapján kell összeállítani, de módosítani kell az év utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő, a mérlegkészítésig ismertté vált helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel. Az adatszolgáltatás előzetes adatokra vonatkozik, auditált adatokkal nem kell megismételni azt.
2. A statisztikai mérleg adatai az adatszolgáltatók által negyedéves rendszerességgel a PSZÁF-nak megküldött felügyeleti mérleg adataival együtt kerülnek felhasználásra. Ezért a statisztikai mérlegben jelentett instrumentumok (eszközök és kötelezettségek) köre és értékelése meg kell hogy egyezzen a felügyeleti mérlegben foglaltakkal. A felügyeleti mérlegtől eltérés van viszont az adatok részletezettségében, csoportosításában, partner szektor szerinti bontásában.
3. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására, illetve az adatszolgáltatók könyvvézetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadók. A mérlegben a deviza (valuta) tételeket forintra átszámítva, a forint tételekkel összevontan kell jelenteni.

4. Az adatok szektorbontása

- a) A statisztikai mérlegben a pénzügyi eszközöket és a kötelezettségeket (forrásokat) az összesen állományon túl az MNB statisztikai szektorbontása szerinti ügyfélcsoportonként részletezve kell megadni. Az összesen tételek, illetve a nem pénzügyi eszközök és a saját tőke esetében a mérlegben csak a teljes állományt kell szerepeltetni. Egyéb instrumentumoknál értelemszerűen kell az összesen állományt megbontani az érintett ügyfél szektorok szerint. Amennyiben egyes tételek esetében nem, vagy nem teljes körűen áll rendelkezésre az ügyfelek szerinti bontás, azt becsléssel kell kiegészíteni.

A jelentésben elkülönítendő szektorok az alábbiak:

| | |
|-------|-----------------------------------------------|
| A | Nem-pénzügyi vállalatok |
| B | Magyar Nemzeti Bank |
| C | Egyéb monetáris intézmények |
| D | Egyéb pénzügyi közvetítő tevékenységet végzők |
| E | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők |
| F | Biztosítók és nyugdíjpénztárak |
| G+H+I | Államháztartás (kormányzati szektor) |
| J | Háztartások |
| K | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények |
| L | Külföld (nem rezidensek) |

- b) Az Államháztartás további bontását központi kormányzatra (G), TB alapokra (I) és helyi önkormányzatokra (H) – más adatgyűjtésektől eltérően – nem kell elvégezni.
Az intézmények szektorba sorolását e melléklet I.A. pontjában foglaltak szerint kell elvégezni.
- c) Az adatszolgáltatónak nem magát kell szektorba besorolnia, hanem a mérlegében szereplő pénzügyi eszközöket és forrásokat (mindegyiküket, ahol nincs kiszűrítés!) kell ügyfél, illetve partner szektorok szerint részleteznie.

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

Eszközök

1. Készpénz

A készpénz a vállalkozás tulajdonában (pénztárában) lévő érme és bankjegy, nem tartalmazza a számlapénzt. A forint készpénz az MNB-vel szemben, a valuta külfölddel szemben fennálló követelés (itt a partner szektor az MNB, illetve a külföld).

2. Bankbetétek

Ezen a soron kell jelenteni a belföldi (B és C szektor) és külföldi (L szektor) monetáris intézményeknél (hitelintézeteknél) vezetett számlák, elhelyezett betétek év végi állományát könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken.

3. Nem részvény értékpapír (követelés)

Ide tartoznak azok az értékpapírok a befektetési jegyek kivételével, amelyeket a számviteli, illetve felügyeleti mérleg a saját tulajdonban lévő állampapírok, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorol, továbbá azok a derivatív ügyletekből származó esetleges követelések, amelyek az említett mérlegekben az egyéb követelések, vagy az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek. Az értékpapírokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok esetében a partner szektor az adós, azaz a kibocsátó szektora (pl. az államháztartás államkötvénynél), és nem a közvetítő, akitől a papír származik.

Az értékpapírokat a derivatívák kivételével eredeti lejárat (futamidő) szerint hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú értékpapírok bontásban kell bemutatni. A lejárat nélküli értékpapírok (például a kárpótlási jegyek formájában fennálló államháztartással szembeni követelés) a hosszú lejáratúak közé tartoznak.

A derivatív ügyletekből származó követelések csak a felügyeleti mérlegben is szereplő követeléseket tartalmazhatnak. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjétől járó kamatokkal, vagy egyéb bevételekkel szemben – elszámolt aktív időbeli elhatárolások.

4. Nyújtott hitel, kölcsön

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 külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó követeléseket is. Az

instrumentumokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel korrigált) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárat szerint nem, de típus szerint meg kell bontani ingatlanhoz (építéséhez, vásárlásához, cseréhez, felújításához, stb.), gépjárműhöz (motorkerékpár, személy-, kishaszon- és tehergépjármű lízing és hitel, gépjármű park finanszírozása, stb.) kapcsolódó hitelre, egyéb hitelekre (kölcsönök, faktoring) és valódi penziós ügyletből származó követelésekre. Valamennyi hitel, kölcsön típust minden szektorra vonatkozóan be kell mutatni, amelyeknek a jelentő hitelt nyújtott. A jelentő saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő hiteltípusnál, a háztartások szektornál kell szerepeltetni.

5. Tulajdonosi részesedés

Tulajdonosi részesedések között kell jelenteni a vállalkozás eszközei között szereplő részvények és egyéb részesedések, illetve befektetési jegyek nettó (értékvesztéssel korrigált) könyv szerinti értékét. Ebben az eszközcsoportban kell jelenteni valamennyi befektetési jegy állományát, ugyanakkor nem kell figyelembe venni a visszavásárolt saját részvényeket. Nem mutatható ki tulajdonosi részesedésből származó követelés az államháztartással és a háztartásokkal szemben.

A részvények közé tartoznak a részvénytársaság formájában működő rezidens, vagy nem rezidens, pénzügyi vagy egyéb tevékenységet folytató vállalatoknak a jelentő tulajdonában lévő, tőzsdén jegyzett, vagy egyéb részvény értékpapírai.

Az üzletrészek között kell kimutatni minden egyéb, nem részvény és nem befektetési jegy formájában fennálló tulajdonosi részesedést.

A befektetési jegyekhez sorolandók a rezidens vagy nem rezidens, nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek. Befektetési jegy csak a külfölddel (L szektor), a pénzügyi alapok esetében az egyéb monetáris intézményekkel (C szektor) és az egyéb pénzügyi közvetítőkkal (D szektor) szemben fennálló követelésként jelentendő.

6. Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak a mérlegből mindazok a pénzügyi eszközök (a visszavásárolt saját részvények kivételével), amelyek a többi eszközcsoportba nem kerülnek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb követelések a hitelnek minősített munkavállalói, tulajdonosi követelések kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni követelések a hitelek közé soroltak kivételével; továbbá az aktív időbeli elhatárolások. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb követelések, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó követelés kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb követelések között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a pénzügyi eszközökön felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

7. Nem pénzügyi eszközök

A nem pénzügyi eszközök soron a vállalkozás tulajdonában lévő tárgyi eszközök, immateriális javak és készletek összesített könyv szerinti nettó értékét kell jelenteni.

8. Eszközök összesen

Az eszközök összesen tétel a felügyeleti mérleg eszközeit (mérlegfőösszegét) mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével. Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 1-7. eszközcsoportjainak összegzett értékével.

9. Saját tőke

A felügyeleti mérleg saját tőke, illetve jegyzett tőke adatát kell itt szerepeltetni, mindkettőt csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével. A vállalkozás jegyzett tőkéjét be kell mutatni partner szektor bontásban, a tulajdonosok szektorának megfelelően.

10. Nem részvény értékpapír (tartozás)

Ide tartoznak a jelentő vállalkozás által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a derivatív ügyletekkel kapcsolatosan elszámolt tartozások. A kibocsátott értékpapírt könyv szerinti értéken kell szerepeltetni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok állományának tulajdonosi szektorok szerinti bontása becsléssel teljeskörűsítendő, ha a tulajdonosokról nem áll rendelkezésre közvetlen információ.

A derivatív ügyletekből származó tartozásként csak a felügyeleti mérlegben is szereplő kötelezettségek jelentendők. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjét megillető kamatokkal, vagy egyéb ráfordításokkal szemben – elszámolt passzív időbeli elhatárolások.

11. Felvett hitel, kölcsön

A hitel és kölcsön tartozások közé kell sorolni minden hitelfelvétel vagy egyéb megállapodás alapján a gazdaság bármely szereplőjétől szerzett forrást. Ide tartoznak a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből eredő tartozások, az alárendelt kölcsöntőke, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó tartozások is. Az instrumentumokat könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárat (eredeti futamidő) szerint meg kell bontani hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú tartozásokra.

12. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek közé tartoznak a mérleg mindazon a kötelezettségei, amelyek a többi kötelezettség csoportba nem kerülnek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb kötelezettségek a hitelnek minősített tartozások kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni tartozások a hitelek közé soroltak kivételével; a céltartalékok; a passzív időbeli elhatárolások; továbbá a hátrasorolt kötelezettségek az alárendelt kölcsöntőke kivételével. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb kötelezettségek, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó kötelezettség kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb kötelezettségek között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a tartozásokon felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

13. Források összesen

A források összesen a felügyeleti mérleg passzívait mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével (mérlegfőösszeg csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével). Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 9-12. eszközcsoportjainak összegzett értékével, illetve a 8. Eszközök összesen sorban szereplő értékkel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: mágneslemez

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl illetve Excel tábla

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó és előkészítő osztály

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

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

| Sor- szám | Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | Éven túli forint hitelek | |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| | | 200..... | záró állomány |
| 01 | Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | | a |
| 02 | Bányászat | | |
| 03 | Feldolgozó ipar | | |
| 04 | ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása | | |
| 05 | kocsygyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyipar, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása | | |
| 06 | fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása | | |
| 07 | gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás | | |
| 08 | textil, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fűtőanyag, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar | | |
| 09 | egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból | | |
| 10 | Villamosenergia-, gáz-, hő- és villatás | | |
| 11 | Építőipar | | |
| 12 | Kereskedelem, javítás | | |
| 13 | Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | | |
| 14 | Szállítás, raktározás, posta, távközlés | | |
| 15 | Pénzügyi tevékenység | | |
| 16 | Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás | | |
| 17 | Egyéb tevékenységek | | |
| 18 | NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN | | |
| 19 | Tárgyévi folyósítás | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: H01, H09

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

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

| Sor-szám | Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | (Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel) | |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| | | Folyószámlahitelek 200..... záró állomány | Egyéb éven belüli hitelek 200..... záró állomány b |
| | a | | |
| 01 | Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | | |
| 02 | Bányászat | | |
| 03 | Feldolgozó ipar | | |
| 04 | ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása | | |
| 05 | kocsigyártás, hőerőfejlesztés, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyipar, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása | | |
| 06 | fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása | | |
| 07 | gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás | | |
| 08 | textília, textilárú gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fűrészipar, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, másoké nem sorolt feldolgozóipar | | |
| 09 | egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból | | |
| 10 | Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás | | |
| 11 | Építőipar | | |
| 12 | Kereskedelem, javítás | | |
| 13 | Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | | |
| 14 | Szállítás, raktározás, posta, távközlés | | |
| 15 | Pénzügyi tevékenység | | |
| 16 | Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás | | |
| 17 | Egyéb tevékenységek | | |
| 18 | NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN | | |

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

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

| Sor- szám | Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | Éven túli deviza hitelek | | Éven belüli deviza hitelek | |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------|----------------------------|------------|
| | | 200..... záró állomány | a | 200..... záró állomány | b |
| 01 | Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | | | | |
| 02 | Bányászat | | | | |
| 03 | Feldolgozó ipar | | | | |
| 04 | ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása | | | | |
| 05 | kocsigyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyipar, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása | | | | |
| 06 | fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása | | | | |
| 07 | gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás | | | | |
| 08 | textília, textilárú gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar | | | | |
| 09 | egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból | | | | |
| 10 | Villamosenergia-, gáz-, hő- és villanyenergia | | | | |
| 11 | Építőipar | | | | |
| 12 | Kereskedelem, javítás | | | | |
| 13 | Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | | | | |
| 14 | Szállítás, raktározás, posta, távközlés | | | | |
| 15 | Pénzügyi tevékenység | | | | |
| 16 | Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás | | | | |
| 17 | Egyéb tevékenységek | | | | |
| 18 | NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN | | | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

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

| Sor-szám | Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | (Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel) | |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| | | Összes forint hitel | Összes deviza hitel |
| | | 200..... .. | 200..... .. |
| | | záró állomány | záró állomány |
| | | a | b |
| 01 | Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | | |
| 02 | Bányászat | | |
| 03 | Feldolgozó ipar | | |
| 04 | ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása | | |
| 05 | köszeggyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyi anyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása | | |
| 06 | fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása | | |
| 07 | gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás | | |
| 08 | textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, mászóvá nem sorolt feldolgozóipar | | |
| 09 | egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból | | |
| 10 | Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás | | |
| 11 | Építőipar | | |
| 12 | Kereskedelem, javítás | | |
| 13 | Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | | |
| 14 | Szállítás, raktározás, posta, távközlés | | |
| 15 | Pénzügyi tevékenység | | |
| 16 | Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás | | |
| 17 | Egyéb tevékenységek | | |
| 18 | NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

Kitöltési útmutató

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

I. Általános tudnivalók

1. A szövetkezeti hitelintézetek vonatkozásában a H09 adatszolgáltatás esetében, illetve az EGT fióktelepek vonatkozásában a H01 adatszolgáltatás esetében az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szövetkezeti hitelintézeteknek és EGT fióktelepeknek a mérlethár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.
2. Az adatszolgáltatást a KSH mindenkor érvényes TEÁOR listájának (A Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) segítségével kell kitölteni. A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a „15. Pénzügyi tevékenység” soron kell jelteni.
3. A 01-03. táblákban a hitel állományi adatokat könyv szerinti bruttó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel nem módosított) értéken kell megadni. A 04. tábla az összes forint és deviza hitelállományt tartalmazza könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) értéken.

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

1. A H01 és H09 adatszolgáltatások és a Felügyeleti mérleg adatai között kötelező egyezőség áll fenn, amelynek a „Nemzetgazdasági ágazatok összesen” sorra kell érvényesülnie. A kötelező összefüggéseket e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Azoknak a bankoknak és szakosított hitelintézeteknek, melyeknek van külföldi fióktelepük, a fióktelepek adataival bővített felügyeleti mérleggel kell az egyezőséget biztosítaniuk.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Hitel- és betétállomány településtípusonkénti bontásban

A takarékszövetkezet központjának településtípusa:

millió Ft 3 tizedessel

| Sor- szám | Településtípusok* | Bruttó hitelállomány | ebből: ingatlan fedezetű hitel (bruttó) | Nettó hitelállomány | ebből: ingatlan fedezetű hitel (nettó) | Betét |
|--------------|--------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|-------|
| | | a | b | c | d | e |
| 01 | Budapest összesen | | | | | |
| 02 | Megyeszékhely (Bp. nélkül) összesen | | | | | |
| 03 | Városok (Bp. és megyeszékhelyek nélkül) összesen | | | | | |
| 04 | Községek összesen | | | | | |
| 05 | ÖSSZESEN (01+02+03+04 sorok) | | | | | |

*/ A településtípus szerinti besorolást a szolgáltatást nyújtó kirendeltség telephelye alapján kell meghatározni!

A takarékszövetkezet központjának településtípusa szerinti kódok:

| | |
|----------------|---|
| Budapest: | 1 |
| Megyeszékhely: | 2 |
| Város: | 3 |
| Község: | 4 |

Kitöltési útmutató

Hitel-és betétállomány településtípusonkénti bontásban

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

Az adatszolgáltatás táblájának nettó hitelállomány oszlopában a Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás adatszolgáltatás e melléklet II. pontjában szereplő 01. táblájának 174. MNB sorszámú sora d) - összesen - oszlopában szereplő állományt kell megbontani településtípusonként, míg a bruttó hitelállomány oszlopban az értékvesztéssel növelt állományokat kell szerepeltetni. (Az ingatlan fedezetű hitelek a lakáscélú hiteleket is tartalmazzák.) Az adatszolgáltatás táblájának betét oszlopában a Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás adatszolgáltatás e melléklet II. pontjában szereplő 01. táblájának 441. MNB sorszámú sora d) - összesen - oszlopában szereplő állományt kell megbontani településtípusonként.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, titkosított e-mail (közvetlenül, vagy az OTIVÁ-n keresztül közvetetten)

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

A HÁZTARTÁSI SEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT LAKÁSCÉLÚ HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE /*

01. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása minősítési kategóriák szerint

| Sor-szám | Megnevezés | Probléma-mentes | Külön figyelendő | | Átlag alatti | | Kétes | | Rossz | | Összesen | | Leírt követelések | | Nem problémamentes eladott követelések | |
|----------|---------------------------------|-----------------|------------------|---------------|--------------|---------------|-------|---------------|-------|---------------|----------|---------------|-------------------|---------------|----------------------------------------|---------------|
| | | | nettó | bruttó/nyilv. | nettó | bruttó/nyilv. | nettó | bruttó/nyilv. | nettó | bruttó/nyilv. | nettó | bruttó/nyilv. | nettó | bruttó/nyilv. | nettó | bruttó/nyilv. |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
| 01 | Piaci kamatozású forint hitelek | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | Támogatott hitelek | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | Deviza alapú hitelek | | | | | | | | | | | | | | | |

millió Ft

02. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása fizetési késedelem szerint

| Sor-szám | Megnevezés | Fizetési késedelem nélkül | | 30 napon belüli késedelem | | 30-60 napos késedelem | | 60-90 napos késedelem | | 90-180 napos késedelem | | 180-360 napos késedelem | | 360 napon túli késedelem | |
|----------|---------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|------------------------|--|-------------------------|--|--------------------------|--|
| | | a | b | c | d | e | f | g | | | | | | | |
| 01 | Piaci kamatozású forint hitelek | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | Támogatott hitelek | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | Deviza alapú hitelek | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | Összesen | | | | | | | | | | | | | | |

millió Ft

03. tábla: A hitelállomány összetétele a hitelek hátralévő futamideje szerint

| Sor-szám | Megnevezés | Fennálló tőkeartozás (millió Ft) | |
|----------|------------------|----------------------------------|--|
| | | a | |
| 01 | 5 év alatti | | |
| 02 | 5-10 év közötti | | |
| 03 | 10-15 év közötti | | |
| 04 | 15-20 év közötti | | |
| 05 | 20 év feletti | | |
| 06 | Összesen | | |

A HÁZTARTÁSI SEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT LAKÁSCÉLÚ HITELLÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE /*

04. tábla: A hitelállomány LTV arány szerinti megoszlása

| Sorszám | | Tárgyegyedévben folyósított hitelállomány (milió Ft) | | | Fennálló rőketartozás (milió Ft) | | |
|---------|----------------|------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | Piaci kamatozású forint hitelek | Támogatott hitelek | Deviza alapú hitelek | Piaci kamatozású forint hitelek | Támogatott hitelek | Deviza alapú hitelek |
| | | | | | | | |
| 01 | 20% alatti | | | | | | |
| 02 | 20-30% közötti | | | | | | |
| 03 | 30-40% közötti | | | | | | |
| 04 | 40-50% közötti | | | | | | |
| 05 | 50-60% közötti | | | | | | |
| 06 | 60-70% közötti | | | | | | |
| 07 | 70% feletti | | | | | | |
| 08 | Összesen | | | | | | |

LTV (Loan to Value) = hitel aránya az ingatlan legfrissebb rendelkezésre álló információk alapján számított hitelbiztosítéki értékéhez

05. tábla: A hitelállomány egyedi volumen szerinti megoszlása

| Sor-szám | Megnevezés | Darab |
|----------|--------------------|-------|
| | | a |
| 01 | 2 M Ft-ig | |
| 02 | 2-5 M Ft között | |
| 03 | 5-10 M Ft között | |
| 04 | 10-20 M Ft között | |
| 05 | 20-50 M Ft között | |
| 06 | 50-100 M Ft között | |
| 07 | 100 M Ft felett | |
| 08 | Összesen | |

/* A 3. és 5. sz. táblák a teljes (forint + deviza) lakáshitel állományra vonatkoznak

Kitöltési útmutató

A háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú hitelállomány összetétele

I. Általános tudnivalók

Kötelező egyezőségek:

Az adatszolgáltatáson belüli és a Felügyeleti mérleghez kapcsolódó kötelező egyezőségeket az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza. A 01-04 táblák összesített portfólióra vonatkozó adatainak meg kell egyeznie a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban lakáscélúként definiált hitelek (korrigálva a saját dolgozóknak nyújtott hitelek állományával) összesített állományával. Ebből következőleg a deviza alapú hitelek forint értékének megállapítását is a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás esetében alkalmazott értékelési módszer alapján kell meghatározni.

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

01. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása minősítési kategóriák szerint

A táblában a kintlevőségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló jogszabályi előírások szerinti minősítés alapján kell a kockázatvállalást jelentő állományi adatokat szerepeltetni. Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok nettó és könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglalt előírásoknak. A leírt, valamint nem problémamentes eladott követelések esetében a tárgyévi kumulált adatokat kell szerepeltetni.

02. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása fizetési késedelem szerint

Késedelmesnek minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőketörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le.

A késedelmes követeléseket könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárat napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni. Ha a hitelintézet a késedelmes hitelkövetelést az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

03. tábla: A hitelállomány összetétele a hitelek hátralévő futamideje szerint

A lakáscélú hitelállomány megoszlását a beszámolási időszak és a hitel lejáratáig terjedő időszak figyelembe vételével kell bemutatni.

04.tábla: A hitelállomány LTV arány szerinti megoszlása

A táblában a lakáscélú hitelállományt LTV-arány (hitel aránya a fedezetül szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékéhez) alapján kell bemutatni piaci és államilag támogatott forint, valamint deviza alapú hitelek megosztásban. A hitelbiztosítéki érték meghatározásánál a fedezetül szolgáló ingatlanok aktuális, a legfrissebb rendelkezésre álló információkon alapuló értékét kell figyelembe venni.

A tábla "a", "b", "c" oszlopa a tárgynegyedévben folyósított hitelállományra, a "d", "e" és "f" oszlop a teljes hitelállományra vonatkozik.

A több részletben folyósításra kerülő hitelek esetében a besorolást a teljes engedélyezett hitelösszeg alapján számított LTV arány szerint kell elvégezni. Az új lakásokhoz kapcsolódó hitelek besorolása a hitel engedélyezésénél figyelembe vett hitelbiztosítéki érték alapján történik.

05. tábla: A hitelállomány egyedi volumen szerinti megoszlása

A táblában a lakáshitel portfoliót a hitelszerződésben meghatározott hitelnagyság szerinti megoszlásban kell bemutatni. Abban az esetben, ha a hitel folyósítása több részletben történik meg, a kihelyezés szerződés szerinti teljes összegét abban a negyedévben kell bemutatni, amikor az utolsó részlet folyósítása megtörtént.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatláboról

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

| Sorkód | Kategóriák | új szerződés (millió forint) | szerződéses kamatláb % | évesített kamatláb % |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| | | | | |
| 01 | Lekötött betét - rövid | | | |
| 02 | Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | |
| 04 | Repóügyletekből származó kötelezettség | | | |
| 05 | Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig | | | |
| 06 | Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig | | | |
| 07 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig | | | |
| 08 | Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett | | | |
| 09 | Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett | | | |
| 10 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett | | | |

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

02 tábla: A FORINTbetétek és FORINT-hitelek állományi adatai

| Sorkód | Kategóriák | aktuális kamatláb | évesített kamatláb |
|--------|---------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | % | % |
| | | a | b |
| 01 | Látra szóló és folyószámlabetét | | |
| 02 | Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | |
| 04 | Repóügyletekből származó kötelezettség | | |
| 05 | Folyószámlahitel | | |
| 06 | Egyéb hitel - rövid | | |
| 07 | Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | |
| 08 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | |

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatláboról

03 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek új szerződéseinek adatai

| Sorkód | Kategóriák | új szerződés | szertódéses kamatláb | évesített kamatláb |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------|
| | | (millió forint) | % | % |
| | | a | b | c |
| 01 | Lekötött betét - rövid | | | |
| 02 | Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | |
| 04 | Repóügyletekből származó kötelezettség | | | |
| 05 | Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig | | | |
| 06 | Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig | | | |
| 07 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig | | | |
| 08 | Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett | | | |
| 09 | Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett | | | |
| 10 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett | | | |

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

04 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek állományi adatai

| Sorkód | Kategóriák | évesített kamatláb | |
|--------|---------------------------------------------------|------------------------|---|
| | | aktuális kamatláb % | % |
| | | a | b |
| 01 | Látra szóló és folyószámlabetét | | |
| 02 | Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | |
| 04 | Repóügyletekből származó kötelezettség | | |
| 05 | Folyószámlahitel | | |
| 06 | Egyéb hitel - rövid | | |
| 07 | Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | |
| 08 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | |

Kitöltési útmutató

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábjáról

I. Általános tudnivalók

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

Az adatszolgáltatás tartalmazza a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, illetve a tőlük elfogadott forintbetétek és forinthitelek, valamint az euróban denominált betétek és hitelek adatait is.

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

1. Az adatszolgáltatásban a 01. és 03. új szerződésekre vonatkozó táblákban a tárgyhónap során a nem pénzügyi vállalatokkal kötött új betét- és új hitelszerződésekből szereplő

- a) összeget,
- b) szerződéses kamatlábat,
- c) évesített kamatlábat kell szerepeltetni.

2. Új szerződés

- a) minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és a nem pénzügyi vállalatok között, mely elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábját,
- b) meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodások.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendők a prolongált és az átárazott szerződések is a II. 3. pontban foglaltak kivételével.

Az új szerződéseket a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában kell jelenteni. Új szerződésként kell jelenteni a tárgyhónapban kötött új betétszerződések adatait akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

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

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

Az új szerződések értékét a kijelölt szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltatóknak három tizedesjeggyel kell jelenteni, a többi kijelölt adatszolgáltatóknak pedig tizedesjegy nélkül. A százalékos formában kifejezett adatokat négy tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.

3. Nem tekinthető új szerződésnek

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

4. A hitelek esetében az eredeti szerződésben rögzített teljes összeget (hitelkeretet) és a szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni az új szerződések között akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Új szerződésként kell jelenteni a meglévő hitelkeret növelését is. Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a hitelkeretet az első folyósítás időpontjában kell jelenteni az első hitelfolyósítás kamatlábal, de szerződéses összegként a teljes hitelkeretet kell feltüntetni.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) szerződéses kamatlábnak a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatot kell jelenteni.

5.. Állomány

A 02. és 04. állományi táblákban az adatszolgáltatók által elfogadott betétek és folyósított hitelek tárgyhoz végén fennálló állományára vonatkozó

- a) aktuális kamatlábat
- b) és évesített kamatlábat kell jelenteni.

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a Felügyeleti mérleg megfelelő soraival (az alábbi kivételekkel: az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát.). Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

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

A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02-es táblában az állományokra vonatkozó kamatlábat kell jelenteni.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Rossz hitel: a kintlevőségek befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III.9.) PM rendelet szerint meghatározott fogalom.

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

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

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

Az euróban denominált új szerződések szerződésértékét a felügyeleti mérleggel megegyező módon (az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon) kell forintra átszámítani.

6. Piaci kamatláb és kamattámogatás

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

7. Évesített kamatláb

Az évesített kamatláb számításának célja, hogy a különböző lejáratú konstrukciók kamatlábai összehasonlíthatók legyenek. Az évesített kamatláb számítására a következő két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet kell alkalmazni. Ez a 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 képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukcióknál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés a kamatmegállapítást, illetve a kamatfizetést is jelenti.)

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

- A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
- A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
- 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 (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben csak az 1. képletet lehet alkalmazni. (Például ide tartoznak 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 '-edik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés éveiben vagy törledékévekben kifejezett időpontja,
 i : az évesített kamatláb százaléka.

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 a kamattőkésítés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egyösszegben törlesztik.

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

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 kamattőkésítés esetén 4, stb.

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

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

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

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

Az évesített kamatláb meghatározásához az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben számítási példák találhatók.

8. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01 tábla) a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,

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

Egy konstrukció abban az esetben tekintendő változó kamatozásúnak, ha a szerződésben a hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan, előre nem ismert módon megváltoztassa. Ezeket a konstrukciókat a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Azokat a konstrukciókat, ahol a kamatláb csak egy éven belüli időtartamra ismert előre, szintén a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban (01 és 03 táblák) alkalmazott bontás a következő:

A betétekre vonatkozóan:

| | |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Rövid: | az instrumentum eredeti lejárat ≤ 1 év |
| Hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú: | $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 2 \text{ év}$ |
| Hosszú - 2 éven túli lejáratú: | az instrumentum eredeti lejárat > 2 év |

A hitelekre vonatkozóan:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú – 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $1 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú - 5 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 5 év

Az állományi táblákban (02 és 04 táblák) a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

Az állományi táblákban (02 és 04 táblák) az instrumentumok eredeti lejárat szerinti bontása a következő:

| | |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Legfeljebb 2 éves lejáratú: | az instrumentum eredeti lejárat ≤ 2 év |
| Hosszú - 2 éven túli lejáratú: | az instrumentum eredeti lejárat > 2 év |
| Rövid: | az instrumentum eredeti lejárat ≤ 1 év |
| Hosszú, legfeljebb 5 éves lejáratú: | $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 5 \text{ év}$ |
| Hosszú, 5 éven túli lejáratú: | az instrumentum eredeti lejárat > 5 év |

A nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott hiteleket másrésztől a hitel összege szerint kell a megfelelő kategóriákba sorolni. A forintHITELEKET az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell euróra átszámítani.

Legfeljebb 1 millió euró összeghatárig: azok az instrumentumok, ahol az összeghatár ≤ 1 millió euró

1 millió euró összeghatár felett: ahol az összeghatár > 1 millió euró

9. Instrumentumok

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

A sávós kamatozású betétek kezelése:

A sávós kamatozást kétféleképpen lehet értelmezni:

- a lekötési idő függvényében,
- a lekötött összeg függvényében sávós kamatozású.

Az első esetben amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozó táblában az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni. *A második esetben* a súlyozott átlagkamatlábát kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

A hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet adatszolgáltató esetén GiroXmail, szövetkezeti hitelintézet, EGT fióktelep adatszolgáltató esetében GiroXmail vagy titkosított e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (txt) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. tábla: Napi jelentés a bankközi Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról

(Értékek millióban, kamatláb 5 tizedesig)

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

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. A bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású - az overnight kötésekön kívüli - bankközi pénzügyi ügyleteinek adatait tartalmazza. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell.

2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.

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

- a) A szerződő partner azonosító kódja: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.
- b) A tárgynapon kötött szerződés összege: összeg millió Ft-ban.
- c) A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő dátuma: az értéknapi dátuma.
- d) A bankközi ügylet záró dátuma: a naptári nap megjelölése.
- e) Kamatláb (%-ban): az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.
- f) Felvét vagy kihelyezés: hitelfelvétel esetén "F", pénzügyi kihelyezés esetén "K" betűt kell feltüntetni.
- g) Fedezett vagy fedezetlen: értékpapírral fedezett ügylet esetén "E", fedezetlen ügylet esetén "B" betűt kell feltüntetni. Az értékpapírral fedezett ügyletek az óvadéki típusú repóügyleteket is magukba foglalják.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

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

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

| Sorkód | Kategóriák | új szerződés (millió forint) | szerződéses kamatláb % | évesített kamatláb % | hitelköltség mutató | | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|---|---|
| | | | | | a | b | c |
| 01 | Lekötött betét - rövid | | | | | | |
| 02 | Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | | | |
| 04 | Repülőyletekből származó kötelezettség | | | | | | |
| 05 | Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 06 | Fogyasztási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 07 | Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás | | | | | | |
| 08 | Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 09 | Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 10 | Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 11 | Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás | | | | | | |
| 12 | Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 13 | Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | | | |
| 14 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás | | | | | | |

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

02 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

| Sorkód | Kategóriák | aktuális kamatláb | | évesített kamatláb | |
|--------|------------------------------------------------------------------|-------------------|---|--------------------|--|
| | | % | | % | |
| | | a | b | | |
| 01 | Látra szóló és folyószámlabetét | | | | |
| 02 | Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 04 | Repóügyletekből származó kötelezettség | | | | |
| 05 | Folyószámlahitel | | | | |
| 06 | Lakáscélú hitel - rövid | | | | |
| 07 | Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 08 | Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | |
| 09 | Fogyasztási és egyéb hitel - rövid | | | | |
| 10 | Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 11 | Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | |

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

03 tábla: Fogyasztási hitel típusok - új szerződések - FORINT

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

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

04 tábla: Fogyasztási hitel típusok - állományi tábla - FORINT

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

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

05 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek új szerződéseinek adatai

| Sorkód | Kategoriák | új szerződés (millió forint) | szerződéses kamatláb % | évesített kamatláb % | hitelköltség mutató % |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | | | |
| 01 | Lekötött betét - rövid | | | | |
| 02 | Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 04 | Repóügyletekből származó kötelezettség | | | | |
| 05 | Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 06 | Fogyasztási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 07 | Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás | | | | |
| 08 | Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 09 | Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 10 | Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás | | | | |
| 11 | Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás | | | | |
| 12 | Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 13 | Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 14 | Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás | | | | |

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

06 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek állományi adatai

| Sorkód | Kategóriák | aktuális kamatláb | | évesített kamatláb | |
|--------|------------------------------------------------------------------|-------------------|---|--------------------|---|
| | | % | a | % | b |
| 01 | Látra szóló és folyószámlabetét | | | | |
| 02 | Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú | | | | |
| 03 | Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú | | | | |
| 04 | Repülőjegyekből származó kötelezettség | | | | |
| 05 | Folyószámlahitel | | | | |
| 06 | Lakáscélú hitel - rövid | | | | |
| 07 | Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 08 | Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | |
| 09 | Fogyasztási és egyéb hitel - rövid | | | | |
| 10 | Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | | |
| 11 | Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | | |

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábaról, hitelköltség mutatójáról**07 tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok új szerződéseinek adatai - EURÓ**

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

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

08 tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok állományi adatai - EURÓ

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

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról**09 tábla: Egyes hitel típusok új szerződéseinek adatai - SVÁJCI FRANK**

| Sorkód | Kategóriák | új szerződés (millió forint) | évesített kamatláb | | hitelköltség mutató % |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---|--------------------------|
| | | | a | b | |
| 01 | Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 02 | Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 03 | Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás | | | | |
| 04 | Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 05 | Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 06 | Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás | | | | |
| 07 | Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 08 | Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 09 | Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás | | | | |
| 10 | Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás | | | | |
| 11 | Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás | | | | |
| 12 | Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás | | | | |
| 13 | Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás | | | | |

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

10 tábla: Egyes hiteltípusok állományi adatai - SVÁJCI FRANK

| Sorkód | Kategorikák | állomány (millió forint) | | évesített kamatláb % |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------|
| | | a | b | |
| 01 | Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid | | | |
| 02 | Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | |
| 03 | Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | |
| 04 | Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid | | | |
| 05 | Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | |
| 06 | Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | |
| 07 | Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid | | | |
| 08 | Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | |
| 09 | Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | |
| 10 | Lakáscélú hitel - rövid | | | |
| 11 | Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú | | | |
| 12 | Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú | | | |

Kitöltési útmutató

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

I. Általános tudnivalók

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

A háztartási szektor magában foglalja a lakosságot és az egyéni vállalkozókat. A háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba tartoznak azok a nonprofit intézmények, melyek számjelük alapján nem sorolhatók be más szektorba. (A háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektor pontos köre közvetett módon határozható meg: a nonprofit intézmények közül azokat kell ide sorolni, melyek nem tartoznak más szektorhoz. A *nem* a háztartásokat segítő nonprofit intézmények e rendelet 3. mellékletének 2. pontja szerinti listája megtalálható az MNB honlapján.)

A adatszolgáltatás tartalmazza a háztartásoknak és a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott, illetve a tőlük elfogadott forintban valamint euróban denominált hitelek és betétek adatait, valamint egyes hiteltípusok forintban, euróban és svájci frankban denominált adatait is.

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

1. Az adatszolgáltatásban a 01-es és 05-ös Új szerződések táblákban a háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel a tárgyhónapban kötött új hitelszerződésekben szereplő

- a) összeget,
- b) szerződéses kamatlábat,
- c) évesített kamatlábat,
- d) és hitelköltség mutatót

és az új betétszerződésekben szereplő

- e) összeget,
- f) szerződéses kamatlábat,
- g) évesített kamatlábat kell szerepeltetni.

A 03-as, 07-es és 09-es, szintén új szerződéses adatokat tartalmazó táblákban a fenti adatok közül a szerződéses kamatlábat nem kell szerepeltetni.

2. Új szerződés

- a) minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és a háztartások között, mely elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábat,
- b) valamint a meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodások.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendők a prolongált és az átárazott szerződések is a II. 3. pontban foglaltak kivételével.

Az új szerződések a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában jelentendők. Új szerződésként kell jelenteni a tárgyhónapban kötött új betétszerződések adatait akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

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

A fogyasztási, lakás- és egyéb célú hitelek esetében az eredeti szerződésben rögzített teljes összeget (hitelkeretet) és a szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Új szerződésként kell jelenteni a meglévő hitelkeret növelését is. Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni. Az új szerződésekre vonatkozó adatok a szerződéskötés időpontjában jelentendők. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a hitelkeretet az *első folyósítás* időpontjában kell jelenteni az első hitelfolyósítás kamatlábalával, de szerződéses összegként a teljes hitelkeretet kell feltüntetni.

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

Az új szerződések értékét a kijelölt szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltatóknak három tizedesjeggyel kell jelenteni, a többi kijelölt adatszolgáltatóknak pedig tizedesjegy nélkül. A százalékos formában kifejezett adatokat négy tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.

3. Nem tekinthető új szerződésnek

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

4. Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) szerződéses kamatlábnak a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatot kell jelenteni.

5. Állományi tábla

A 02-es és 06-os Állományi táblákban az adatszolgáltatók által folyósított hitelek és elfogadott betétek tárgyhó végén fennálló állományára vonatkozó

- a) aktuális kamatlábat,
- b) és évesített kamatlábat kell jelenteni.

A 04-es, 08-as és 10-es táblákban a fenti adatok közül az aktuális kamatlábat nem kell jelenteni.

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a felügyeleti mérleg megfelelő soraival (az alábbi kivételekkel: ezen adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát.) Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

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

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

A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02-es és 06-os táblákban az állományokra vonatkozó kamatlábat kell jelenteni.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábat a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Rossz hitel: a kintlevőségek befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III.9.) PM rendelet szerint meghatározott fogalom.

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

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

Az euróban denominált új szerződések szerződésértékét, valamint a svájci frankban denominált hitelek új szerződéseinek értékét, valamint hó végi állományát a felügyeleti mérleggel megegyező módon (az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon) kell forintra átszámítani.

6. Piaci kamatláb és kamattámogatás

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

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

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

– Használt lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzá kell adni az ÁKK honlapján a tárgyidőszakra közzétett, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Kormányrendelet 12. § (3) bekezdése szerint irányadó, a hitelszerződésben megállapított kamatfixálás időtartamához legközelebb eső eredeti futamidejű állampapírhozam 40%-át,

– Új lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében pedig az előzőekben meghatározott állampapírhozam 60%-át kell hozzáadni az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz.

Jelzáloghitelintézet adatszolgáltató esetében a tárgyhónapban kapott eszköz- és forrásoldali kamattámogatás mértékével kell korrigálni az ügyfélkamatlábát.

Forrásoldali kamattámogatásos konstrukcióknak tekintjük a nem jelzálogbank adatszolgáltatók azon hiteleit is, amelyeket várhatóan átad/elad valamely jelzálogbank adatszolgáltatónak.

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

7. Évesített kamatláb

Az évesített kamatláb számításának célja, hogy a különböző lejáratú konstrukciók kamatlábai összehasonlíthatók legyenek. Az évesített kamatláb számítására a következő két képletet lehet alkalmazni.

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

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

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

- A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
- A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
- 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 (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben *csak az 1. képletet lehet alkalmazni*. (Például ide tartoznak 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 törédékekben kifejezett időpontja,

$t'_{k'}$: a k'-edik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy törédékekben 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, hiteleknel 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 egyösszegben törlesztik.

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

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, stb.

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

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

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

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

Az évesített kamatláb meghatározásához az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben számítási példák találhatók.

8. Hitelköltség mutató

Az átlagos hitelköltség mutatót a háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel kötött, a forintban, euróban és svájci frankban denominált fogyasztási és lakáscélú hitelszerződésekre vonatkozóan kell számolni.

A hitelköltség mutató számítására a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Kormányrendeletnek a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadóak, a következő eltérésekkel:

a) A hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni.

b) A hitelköltség mutatót a 3 hónapnál rövidebb lejáratú hitelek esetében is meg kell határozni.

c) A támogatott konstrukciók esetében a kamattámogatás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál. A hitelköltség mutató nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelentett évesített kamatlábnál.

9. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01, 03, 05, 07 és 09-es táblákban) a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

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

Egy konstrukció abban az esetben tekintendő változó kamatozásúnak, ha a szerződésben az adatszolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan megváltoztassa. Ezeket a konstrukciókat a változó vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelteni.

Azokat a konstrukciókat, ahol a kamatláb csak egy éven belüli időtartamra előre ismert, szintén a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelteni.

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban alkalmazott bontás a következő:

A betéteknél:

| | |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Rövid: | az instrumentum eredeti lejárat ≤ 1 év |
| Hosszú – legfeljebb 2 éves lejáratú: | $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 2 \text{ év}$ |
| Hosszú, 2 éven túli lejáratú: | az instrumentum eredeti lejárat > 2 év |

A fogyasztási és az egyéb hiteleknél:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú – 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $1 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú – 5 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 5 év

A lakáscélú hitelek esetében:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú – 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $1 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú – 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $5 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 10 \text{ év}$

Hosszú – 10 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 10 év

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

Az állományi táblákban alkalmazott lejárat bontás a következő:

A betéteknél:

Legfeljebb 2 éves lejáratú: az instrumentum eredeti lejárata \leq 2 év

Hosszú – 2 éven túli lejáratú: az instrumentum eredeti lejárata $>$ 2 év

A hiteleknél:

Rövid: az instrumentum eredeti lejárata \leq 1 év

Hosszú, legfeljebb 5 éves lejáratú: $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárata} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú, 5 éven túli lejáratú: az instrumentum eredeti lejárata $>$ 5 év

10. Instrumentumok

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

A sávos kamatozású betétek kezelése:

A sávos kamatozást kétféleképpen lehet értelmezni:

- a) a lekötési idő függvényében,
- b) a lekötött összeg függvényében sávos kamatozású.

Az első esetben amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozó táblában az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni.

A második esetben a súlyozott átlagkamatlábát kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

A hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet adatszolgáltató esetén GiroXMail, szövetkezeti hitelintézet, EGT fióktelep adatszolgáltató esetében GiroXMail vagy titkosított e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. A bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött bankközi pénzüpiaci overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell.
2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.

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

- a) A szerződő partner azonosító kódja: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.
- b) A tárgynapon kötött szerződés összege: összeg millió Ft-ban.
- c) A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő dátuma: az értéknapi, o/n ügyletnél egybeesik a tárgynapi dátumával.
- d) A bankközi ügylet záró dátuma: a naptári nap megjelölése.
- e) Kamatláb (%-ban): az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.
- f) Felvét vagy kihelyezés: hitelfelvétel esetén "F", pénzüpiaci kihelyezés esetén "K" betűt kell feltüntetni.
- g) Fedezett vagy fedezetlen: értékpapírral fedezett ügylet esetén "E", fedezetlen ügylet esetén "B" betűt kell feltüntetni. Az értékpapírral fedezett ügyletek az óvadéki típusú repóügyleteket is magukba foglalják.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábaról

| Sorkód | Kategóriák | kamatláb | |
|--------|-----------------------------------------------------------|----------|---|
| | | % | a |
| 01 | Nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámlabetét | | |
| 02 | Nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid | | |
| 03 | Nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú | | |
| 04 | Nem pénzügyi vállalatok - folyószámlahitel | | |
| 05 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb hitel - rövid | | |
| 06 | Nem pénzügyi vállalatok - egyéb hitel - hosszú | | |
| 07 | Háztartások - látra szóló és folyószámlabetét | | |
| 08 | Háztartások - lekötött betét - rövid | | |
| 09 | Háztartások - lekötött betét - hosszú | | |
| 10 | Háztartások - folyószámlahitel | | |
| 11 | Háztartások - fogyasztási hitel - rövid | | |
| 12 | Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú | | |

Kitöltési útmutató

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást évente egyszer, a **tárgyév január utolsó munkanapján** meghirdetett kamatláb alapján kell elkészíteni. Amennyiben az adott konstrukcióban nincs meghirdetett kamatláb, de történt ügyletkötés a tárgyhónapban, akkor az adott típusú konstrukcióban a tárgyhónapban (tárgyhónap: január) kötött legalacsonyabb összegű szerződés kamatlábát kell jelenteni. Amennyiben több azonos összegű szerződés van, a legrövidebb futamidejűt kell választani az adott kategórián belül.

Ez alól kivételt képeznek a nem pénzügyi vállalati hitelek, ahol első sorban az általánosan meghirdetett kamatlábát kell jelenteni, ha nincs ilyen, akkor a prime rate-et, és amennyiben prime rate-et sem tesz közzé az adatszolgáltató, akkor kell a tárgyhónapban kötött legkisebb összegű szerződés kamatlábát jelenteni.

Másik kivételt a lakossági betétek jelentik, ugyanis elsősorban a hagyományos (nem kiemelt) lakossági ügyfelek felé meghirdetett kamatlábakat kell figyelembe venni. Amennyiben azonban nincs meghirdetett kamatláb, a tárgyhónapban kötött legalacsonyabb összegű szerződés kamatlába jelentendő, amely szerződés lehet private banki konstrukció is.

2. Amennyiben egy adott soron meghatározott konstrukció nem jellemző az adatszolgáltatóra – azaz nincs meghirdetett kamatlába, és az adott termékre nem is köt szerződést – akkor az adatszolgáltatásban 0%-ot kell szerepeltetni az adott soron.

3. A táblában a tárgyidőszak utolsó napján az adott instrumentum-kategóriában az adatszolgáltató által meghirdetett kamatlábakat kell jelenteni. Az adatszolgáltatás csak a *piaci feltételű* (kamatozású) FORINT-hitelekre és FORINT-betétekre vonatkozik.

4. Sávos kamatozású konstrukciók esetén az egyes időszávokhoz tartozó kamatlábak átlagát kell jelenteni.

5. *A következőket nem kell figyelembe venni az adatszolgáltatás szempontjából:*

- a. A felügyeleti mérleg állományokban szereplő azon betétek kamatlábát, amelyből már nem történik elhelyezés,
- b. A dolgozói hitelek és betétek, az egyéb kedvezményes kamatozású, illetve a kamattámogatásos konstrukciók adatait,
- c. Az óvadéki betéteket,
- d. A folyószámlahitel-állományon belüli hitelkártya-konstrukciókat,
- e. A kamatprémiumokat, illetve az ügyfeleknek nyújtott egyedi kedvezményes kamatokat,
- f. A háztartási szektor esetében az egyéni vállalkozók felé meghirdetett kamatlábakat.

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

Az egyes sorokra vonatkozóan a következő konstrukciók kamatlábát kell szerepeltetni:

Nem pénzügyi vállalatok

01 – Nem pénzügyi vállalatok – látra szóló és folyószámlabetét

Ezen a soron a nem pénzügyi vállalati ügyfelek pénzforgalmi számláira meghirdetett, a legkisebb összeghatárhoz tartozó éves kamatlábát kell feltüntetni. Az ún. megtakarítási számlákra meghirdetett kamatlábát nem kell jelenteni.

02 – Nem pénzügyi vállalatok – lekötött betét – rövid

Ezen a soron azt a meghirdetett éves kamatlábát kell jelenteni, amelyet egy hónapos lekötés esetén érhet el a nem pénzügyi vállalati ügyfél az engedélyezett legkisebb összegű lekötéssel.

03 – Nem pénzügyi vállalatok – lekötött betét – hosszú

Ezen a soron a hosszú lejáratra lekötött betétekre meghirdetett kamatlábát kell jelenteni. Amennyiben a meghirdetett kamatláb összeghatár és lekötési idő függvényében differenciált, a legalacsonyabb összeghez és a legalacsonyabb (éven túli) futamidőhöz tartozó kamatlábát kell feltüntetni.

04 Nem pénzügyi vállalatok – folyószámlahitel, 05 Nem pénzügyi vállalatok – egyéb hitel – rövid, 06 Nem pénzügyi vállalatok – egyéb hitel – hosszú

Ezek a sorokon az adott termékkategóriákra meghirdetett kamatlábát kell feltüntetni. A folyószámlahitel esetében a folyószámla negatív egyenlege esetén felszámított kamatlábát kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató megad egy limitet a folyószámla-hitelre, csak a limiten belüli összegű hitelekre meghirdetett kamatlábát kell feltüntetni, a limit túllépéséért felszámított büntető jellegű kamatlábát nem kell figyelembe venni.

Háztartások

Az adatszolgáltatás szempontjából a háztartási szektoron belül elsősorban a hagyományos lakossági ügyfeleket (nem kiemelt ügyfél) kell figyelembe venni.

07 – Háztartások – látra szóló és folyószámlabetét

Ezen a soron a látra szóló lakossági folyószámla összeghatártól és egyéb feltételtől független éves kamatlábát kell közölni.

08 – Háztartások – lekötött betét – rövid

Ezen a soron azt a meghirdetett éves kamatlábát kell jelenteni, amelyet a folyószámláról történő egy hónapos lekötés esetén érhet el egy lakossági ügyfél az engedélyezett legkisebb összegű lekötéssel. Amennyiben az adatszolgáltató nem engedélyezi a folyószámláról történő lekötést, akkor más típusú lakossági betéti konstrukció meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

09 – Háztartások – lekötött betét – hosszú

Ezen a soron a hosszú lejáratra lekötött betétekre meghirdetett éves kamatlábát kell jelenteni. Amennyiben a meghirdetett kamatláb összeghatár és lekötési idő függvényében differenciált, a legalacsonyabb összeghez és a legalacsonyabb (éven túli) futamidőhöz tartozó kamatlábát kell feltüntetni.

10 – Háztartások – folyószámlahitel

A folyószámlahitel esetében a folyószámla negatív egyenlege esetén felszámított éves kamatlábát kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató megad egy limitet a folyószámla-hitelre, csak a

limiten belüli összegű hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni, a limit túllépéséért felszámított büntető jellegű kamatlábat nem kell figyelembe venni.

11 – Háztartások – fogyasztási hitel – rövid

Ezen a soron a fogyasztási hitelek közül az egyéves eredeti futamidejű, lakosságnak nyújtott személyi hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. Az összeghatártól függő kamatlábak esetében a legalacsonyabb összeghatár kamatlábát kell figyelembe venni.

Amennyiben az adatszolgáltatónak nincs meghirdetve személyi hitel konstrukciója, de rendelkezik más típusú fogyasztási hitellel – például áruvásárlási hitellel, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni (egyéves eredeti lejáratot és a legalacsonyabb összeghatárt figyelembe véve). Amennyiben áruvásárlási hitellel nem, de más fogyasztási hitelkonstrukcióval rendelkezik, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

12 – Háztartások – fogyasztási hitel – hosszú

Ezen a soron a fogyasztási hitelek közül a hároméves eredeti futamidejű, lakosságnak nyújtott személyi hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. Amennyiben hároméves eredeti futamidejű személyi hitelre nem hirdet meg az adatszolgáltató kamatlábat, a hároméveshez legközelebbi eredeti futamidejű személyi hitel meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

Az összeghatártól függő kamatlábak esetében a legalacsonyabb összeghatár kamatlábát kell figyelembe venni.

Amennyiben az adatszolgáltatónak nincs meghirdetve személyi hitel konstrukciója, de rendelkezik más típusú fogyasztási hitellel – például áruvásárlási hitellel, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni (hároméves, vagy ahhoz legközelebbi eredeti lejáratot és a legalacsonyabb összeghatárt figyelembe véve). Amennyiben áruvásárlási hitellel nem, de más fogyasztási hitelkonstrukcióval rendelkezik, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

A százalékos formában kifejezett adatokat két tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail vagy titkosított e-mail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

N A P I J E L E N T É S

a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

millió forint

| Sor- kód | M E G N E V E Z É S | Tárgynapi állomány | | |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|----------|
| | | forint | deviza | összesen |
| | | a | b | c |
| 1 | Eszköz oldali tételek | | | |
| 2 | Likvid eszközök | | | |
| 3 | Készpénz | | | |
| 4 | Jegybanki értékpapír | | | |
| 5 | Kincstárjegy | | | |
| 6 | Államkötvény | | | |
| 7 | Konzolidációs kötvény | | | |
| 8 | Hitelintézetekkel szembeni követelés | | | |
| 9 | Nostro számla | | | |
| 10 | Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet | | | |
| 11 | Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet | | | |
| 12 | Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkal, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés | | | |
| 13 | Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 14 | Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 15 | Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések | | | |
| 16 | Folyószámlahitelek | | | |
| 17 | Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 18 | Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 19 | Háztartásokkal szembeni követelés | | | |
| 20 | Folyószámlahitelek | | | |
| 21 | Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 22 | Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 23 | Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések | | | |
| 24 | Folyószámlahitelek | | | |
| 25 | Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 26 | Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet | | | |
| 27 | Forrás oldali tételek | | | |
| 28 | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség | | | |
| 29 | Loro számlák | | | |
| 30 | Éven belüli betétek és felvett hitelek | | | |
| 31 | Éven túli betétek és felvett hitelek | | | |
| 32 | Valódi penziós ügyletekből szerzett források | | | |
| 33 | Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkal, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség | | | |
| 34 | Folyószámla- és látra szóló betétek | | | |
| 35 | Éven belül lekötött betétek | | | |
| 36 | Éven túl lekötött betétek | | | |

N A P I J E L E N T É S

a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

millió forint

| Sor- kód | M E G N E V E Z É S | Tárgynapi állomány | | |
|-------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|----------|
| | | forint | deviza | összesen |
| | | a | b | c |
| 37 | Valódi penziós ügyletekből szerzett források | | | |
| 38 | Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek | | | |
| 39 | Folyószámla- és látra szóló betétek | | | |
| 40 | Éven belül lekötött betétek | | | |
| 41 | Éven túl lekötött betétek | | | |
| 42 | Valódi penziós ügyletekből szerzett források | | | |
| 43 | Háztartásokkal szembeni kötelezettség | | | |
| 44 | Folyószámla- és látra szóló betétek | | | |
| 45 | Éven belül lekötött betétek | | | |
| 46 | Éven túl lekötött betétek | | | |
| 47 | Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek | | | |
| 48 | Folyószámla- és látra szóló betétek | | | |
| 49 | Éven belül lekötött betétek | | | |
| 50 | Éven túl lekötött betétek | | | |
| 51 | Valódi penziós ügyletekből szerzett források | | | |

Kitöltési útmutató

Napi jelentés

a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatásnak az adatszolgáltató az elrendelés napjától naponta, egészen az elrendelés visszavonásáig kell, hogy megfeleljen.

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

A külföldi bankfiókok adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójában szereplő fogalmak és definíciók itt is érvényesek. A külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés adatai között csak az adatok tartalmának azonos megítélését kell biztosítani, tekintettel arra, hogy a külföldi bankfiókok adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg lezárt, végleges adatokat, míg az L09 napi adatszolgáltatás csak előzetes adatokat tartalmaz.

Az egyes sorok kitöltésénél figyelembe kell venni a külföldi bankfiókok adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés között fennálló tartalmi összefüggéseket, amelyek az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédletben található.

Az adatszolgáltatásban a beszürkített sorokat nem kell kitölteni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Követelések és tartozások állománya

01. Nem-rezidensekkel szembeni valuta, folyószámla és betétállományok

Devizanem:

Adatok: devizában / valutában

| Sorszám | Számletípus | Országkód | Záró állomány |
|---------|-------------|-----------|---------------|
| | | a | b |
| 01 | Követelés | | |
| 02 | 111 | | |
| 03 | 168 | | |
| 04 | 171 | | |
| 05 | 172 | | |
| 06 | Tartozás | | |
| 07 | 116 | | |
| 08 | 181 | | |
| 09 | 182 | | |

02. Rezidens hitelintézet részére rezidens hitelintézet által vezetett nostró-loró számlák állománya

Devizanem:

Adatok: devizában

| Sorszám | Számletípus | Másik rezidens hitelintézet kódja | Záró állomány |
|---------|-------------|--------------------------------------|---------------|
| | | a | b |
| 01 | Követelés | | |
| 02 | 901 | | |
| 03 | 911 | | |
| 04 | Tartozás | | |
| 05 | 905 | | |
| 06 | 916 | | |

03. Fügő állományok

Adatok: devizában

| Sorszám | Devizanem | Tartozik | Követel |
|---------|-----------|----------|---------|
| | | a | b |
| 01 | USD | | |
| 02 | CHF | | |
| 03 | CAD | | |
| 04 | GBP | | |
| 10 | DKK | | |
| 11 | SEK | | |
| 12 | NOK | | |
| 13 | AUD | | |
| 14 | KWD | | |
| 21 | JPY | | |
| 22 | EUR | | |
| 23 | ... | | |

04. Egyéb megfigyelendő állományok

Devizanem:

Adatok: devizában

| Sorszám | Számletípus | Országkód | Záró állomány |
|---------|-------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|
| | | a | b |
| 01 | Követelések | | |
| 02 | Közvetlen tőkebefektetések | | |
| 03 | 47C | | |
| 04 | 81C | | |
| 05 | Portfólió befektetések | | |
| 06 | 50C | | |
| 07 | 51C | | |
| 08 | 52C | | |
| 09 | 53C | | |
| 10 | Egyéb befektetések | | |
| 11 | 57C | | |
| 12 | 61C | | |
| 13 | 62C | | |
| 14 | 63C | | |
| 15 | 64C | | |
| 16 | 65C | | |
| 17 | 66C | | |
| 18 | Rezidensek nem-rezidensekkel szembeni tartozásait csökkentő követelések | | |
| 19 | 86G | | |
| 20 | 86B | | |
| 21 | 86C | | |
| 22 | 89B | | |
| 23 | 89C | | |
| 24 | 89G | | |
| 25 | Tartozások | | |
| 26 | Közvetlen tőkebefektetések | | |
| 27 | 49C | | |
| 28 | 80C | | |
| 29 | Portfólió befektetések | | |
| 30 | 56C | | |
| 31 | 60C | | |
| 32 | Egyéb befektetések | | |
| 33 | 59C | | |
| 34 | 67C | | |
| 35 | 68C | | |
| 36 | 69C | | |
| 37 | 70C | | |
| 38 | 71C | | |
| 39 | 73C | | |

Kitöltési útmutató

Követelések és tartozások állománya

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásra kötelezettek

A rezidens szövetkezeti hitelintézeteknek levelező banki szolgáltatást nyújtó hitelintézetek (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.) adatszolgáltatásainak a hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszerhez közvetetten csatlakozó szövetkezeti hitelintézetek és ügyfelek rendszerből kinyert forint és deviza tételeit is tartalmazniuk kell.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a devizában történő pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása vonatkozásában az adatszolgáltató ügynökeként eljáró szövetkezeti hitelintézetek és ügyfelek rendszerből kinyert deviza tételeit is.

A hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozó, kijelölt szövetkezeti hitelintézetek az általuk lebonyolított forint forgalmakról, a nem rezidensekkel szemben fennálló forint követeléseik és tartozásaik állományáról és ezeket az állományokat érintő egyéb állomány változásokról kötelesek adatot szolgáltatni.

A szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltatók esetében az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

2. Fogalmak

Számlatípus / számlatípus-csoport

A statisztikában szerepeltetendő állományok azonosítására szolgáló – az üzleti számvitelben használt főkönyvi számlához hasonló – kód és megnevezés. A „csoport” elnevezés arra utal, hogy az adatszolgáltatás adott számlatípus-csoportban nemcsak a saját, hanem más szektor (A-K) állományára is tartalmazhat adatot.

Névérték

Az értékpapíron feltüntetett (névleges) követelés / tartozás összege. A hitelek és betétek esetén a névérték a tőke (azaz a kamat és jutalék nélküli) tartozást / követelést fejezi ki.

Nettó beszerzési érték

A felhalmozott kamattal csökkentett, vásárláskor elérhető ár, amely piaci árváltozásból eredő árfolyam-különbözetet tartalmaz.

Nettó eladási érték

A felhalmozott kamattal csökkentett, eladáskor elérhető ár, amely piaci árváltozásból eredő árfolyam-különbözetet tartalmaz.

Konzorciális, szindikált hitel

Elnevezéstől függetlenül (syndicated loan, club deal, loan participation stb.) konzorciális hitelnek kell tekinteni a bankok egy csoportja által a hitelfelvevő részére nyújtott hiteleket.

Az állományok lejáratági tagolása

- rövid – 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratú, valamint
- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratú állományok

A betét és kölcsön állományok elhatárolása

A nem-rezidensekkel szembeni egyéb befektetések (betétek valamint kereskedelmi hitelek, kölcsönök és egyebek) állományai közül a betétek és kölcsönök állományai az alábbiak szerint különülnek el egymástól:

- Betét: Hpt.-ben így meghatározott fogalom. A bankközi piacon pénzügyi műveletek végzése körében kihelyezett és felvett pénzeszegek betétként jelentendők.
- Kölcsön: pénzeszközök átengedése meghatározott időre általában kamatfizetés ellenében.

Rezidensek által külföldön és belföldön kibocsátott kötvények

Külföldön kibocsátott kötvények között kell jelenteni a nyílt és zárt körben külföldön kibocsátott kötvényeket, abban az esetben is, ha az értékpapír ISIN kódja magyar.

Belföldön kibocsátott kötvények között kell jelenteni a nyílt és zárt körben Magyarországon kibocsátott kötvényeket.

3. A forgalom és az állomány megfigyelésének szempontjai

A fizetési mérleg statisztika két alapvető kódrendszert alkalmaz a megfigyelendő állományok és a fizetési forgalom azonosítására. Az állományi kódrendszerre számlatípus kódként, a tranzakciók kódrendszerére jogcím kódként hivatkozunk, melyek mindkét esetben háromjegyű alfanumerikus (számot, betűt vagy számot és betűt is tartalmazó) kódok.

Szektorbontás

A jogcím és számlatípus kódok azt is tükrözik, hogy mely rezidens szektornak van a külfölddel szemben követelése illetve tartozása, illetve mely rezidens szektor külfölddel szembeni pozíciója változik meg a tranzakció eredményeképpen. A szektort mind a számlatípusok, mind a jogcímek esetében a kód harmadik jegye jelöli, és mindig a rezidens szereplőre utal. A hitelintézet állományi adatot – a kereskedelmi hitelek kivételével – a saját (tehát a hitelintézeti szektor) tartozásairól és követeléseiről jelent, míg a fizetési forgalmi adatszolgáltatás valamennyi szektor forgalmát tartalmazza. A „számlatípus csoport”, „jogcím csoport” elnevezés arra utal, hogy adott számlatípusnál vagy jogcímnél – a számlatípus- vagy jogcímmagyarázat alapján – melyik (vagy A-tól K-ig valamennyi) szektorra kell elkészíteni a adatszolgáltatást. Ilyenkor a kód harmadik jegye a szektorra utaló alfabetikus karakter.

Például: a 48. jogcímcsoport esetében a magyarázat a 48B, 48G, 48I, 48H és 48J jogcímeken kizárja forgalom meglétét, mivel a külföldiek magyarországi alaptőkebefektetése a központi bank, a központi költségvetés és a társadalombiztosítási alapok esetében lehetetlen esemény.

A tranzakció általában a hitelintézet és/vagy az ügyfél külfölddel szembeni tartozását / követelését változtatja, ilyenkor a jogcímekben megjelenő szektorkód megegyezik a tranzakcióban résztvevő ügyfél szektorbesorolásával.

Például: a nem pénzügyi vállalkozások szektorába tartozó cég saját jegyzett tőkéjének 10 %-át meg nem haladó részvényét értékesíti nem-rezidensnek. Ekkor a tranzakció kedvezményezettjének (a részvényeit értékesítő cégnek) a nem-rezidensekkel szembeni tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír tartozása fog növekedni.

A jogcímekben megjelenő szektorkód eltérhet a hitelintézet vagy az ügyfél szektorkódjától rezidensek tartozását és belföldre szóló követelését megtestesítő befektetések adásvételénél. Jellemzően a közvetlen tőke- és portfólió befektetések adásvételekor (48., 54., 55., 56., 84., 58., 85., 86., 88., 89., valamint 46., 50., 51., 52. jogcímcsoportok) fordul elő, hogy az adás-vétel következtében nem a tranzakciót bonyolító ügyfél, hanem a tartozás kötelezettjének, vagy a követelés jogosultjának megfelelő szektor külfölddel szembeni tartozása / követelése változik. Ezért a jogcímekben lévő szektorkód nem az ügyfél besorolása, hanem a tranzakció tárgya alapján kerül meghatározásra.

Ez az eset áll elő, ha az előbbi példában szereplő részvény csomagot nem a kibocsátó cég, hanem egy bróker cég értékesíti nem-rezidensnek. Ekkor nem az ügyfél kódon jelentendő bróker cég (egyéb pénzügyi közvetítő) tartozása, hanem a kibocsátó cég szektorának (nem pénzügyi vállalat) külfölddel szembeni tartozása növekszik. A tranzakció az ügyfél (bróker) szektorától (D szektor) függetlenül az 54A jogcím bevételi oldalán kell, hogy megjelenjen.

Az állományokat / havi forgalmakat a szektorok szintjén nem kell megkülönböztetni, ha a számlatípus- vagy jogcím listában szereplő kód harmadik jegye numerikus.

Kivétel nélkül ilyen valamennyi jogcímezendő számlatípus, valamint valamennyi 0-ra végződő jogcím, továbbá a 369., 488., 489., 519., 548., 549., 698., 699., 790-793. jogcím és a 9-cel kezdődő jogcímek.

Országokénti bontás

A nem-rezidensekkel szembeni állományok esetében az országkód azt jelöli, hogy az adott – rezidensi – követelés vagy tartozás mely országgal szemben áll fenn. A valutaállományokkal összefüggésben a valutát kibocsátó ország ISO kódját, euró esetén az U2 - Euró zóna kódot kell megadni

Országbontást a közvetlen tőkebefektetések és egyéb befektetések állományairól kell megadni.

A forgalmi adatszolgáltatásban az országkód azt fejezi ki, hogy a tranzakcióban résztvevő nem-rezidens mely ország gazdaságának a rezidense. Az ország besorolás nem azonosítható sem a forgalom devizanemével, sem az adatszolgáltató nostro bankjának székhelyével.

Például: az országkód Svájc (CH) lesz, ha egy svájci ügyfél valamelyik svájci bankból svájci frankot (CHF) utal, vagy amikor egy svájci ügyfél bármely svájci bankból amerikai dollárt utal, de akkor is, amikor egy svájci ügyfél a világ bármely országából, a világ bármely devizanemében utal.

Vostro számlán történt jogcímezéskor elfogadható a „vostro bank” telephelyének országkódja is, ha ügyfele országkódjának beszerzése nem áll módjában.

Az e rendelet 3. mellékletének 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett országkódok kódlistában vastagon jelölt országok esetében minden esetben a megadott országkódot kell alkalmazni, egyéb esetekben a jelentő választhat adott ország saját, illetve az ország fekvése szerinti terület (szintén vastagon szedett gyűjtő) kódja között.

Például: amennyiben a forgalommal érintett rezidens svéd illetőségű, úgy minden esetben Svédország kódját kell rögzíteni a adatszolgáltatásban, míg ha az utaló külföldi Kubában honos, úgy az adatszolgáltató választása szerint Kuba kódja (CU), vagy Közép-Amerika kódja (E9) is alkalmazható.

Amennyiben a megbízó, illetve a kedvezményezett nemzetközi szervezet vagy nemzetközi intézmény (pl. Világbank, EIB, EBRD, IMF, ECB), úgy azt nem a székhelynek megfelelő ország kódján, hanem a szervezetnek vagy intézménynek megfelelő saját vagy gyűjtőkódon kell jelenteni.

Például: az Európai Fejlesztési Bank (EIB) esetében választástól függően a 4C vagy 4A kód is alkalmazható.

A 010., 140., 250. jogcímeznél, a 760., 780., 790., 791., 793., 911., 921., 922., 923., 929., 930., 931., 932., 933., 999, a rezidens hitelintézetek jogcímeinél, a 151. és 161. jogcímezen, valamint a 150. és 160., jogcímen elszámolt valutaforgalom esetén az országkódot nem kell megadni.

A hó végi állományok megállapítása

Az állományokat a hó utolsó napjára, mint értéknaphoz vonatkoztatva kell jelenteni. A fizetési mérleg adatszolgáltatás hitelintézeti állományi adatait a felügyeleti mérleg megfelelő soraival egyeztetve kell közölni.

Teljes körűség

A adatszolgáltatásoknak egy adott időpontra, illetve időszakra teljes körű információt kell szolgáltatni az adott hitelintézet nem-rezidensekkel kapcsolatos teljes deviza-, valuta- és forintforgalmáról valamint állományáról. Biztosítani kell a teljes körűséget az adatszolgáltató fiókhálózata és központja közötti elszámolás esetében is, a tárgyhoz végén központ és hálózat között úton lévő tétel nem lehet.

A 900-as számlatípusok állományát és a 7-es kör forgalmát forintban nem kell a megfelelő adatszolgáltatásokban szerepeltetni.

A nyilvántartási devizanem megváltozása, állomány és forgalom devizanemének eltérése

A fennálló követelés és tartozás állományok nyilvántartási devizaneme – a piaci szereplők döntései alapján – bármikor megváltozhat. A nem jogcímezhető számlatípusokon bekövetkezett devizanem változást az M05 Egyéb állományváltozás adatszolgáltatásban a 929. Előző időszakokat, vagy devizanem változásokat érintő elszámolások kódon, két soron – a régi devizában állomány csökkenésként, az új devizában állomány növekedésként – kell jelenteni. A jogcímezhető számlatípusokon bekövetkezett devizanem változást a 911. Spot konverziók jogcímen kell jelenteni.

A fizetési forgalmi adatszolgáltatásban – a fizetési mérleg statisztika általános szabályainak megfelelően – a forgalom tényleges devizanemét kell feltüntetni. Ha a forgalom devizaneme eltér a jogcímmel jelzett állomány nyilvántartási devizanemétől, az állomány és forgalom közötti egyezőség forintban kifejezve teljesül.

Az M03, M08, M09 adatszolgáltatásokban a pénzforgalomra vonatkozó adatokat az állomány nyilvántartási devizanemében kell megadni.

Az adatszolgáltatások javítása

Ha az adatszolgáltatás javítása a teljes adatszolgáltatás cseréjét igényli, akkor a teljes adatszolgáltatást tartalmazó file-t ismételten el kell küldeni.

Ha a javítás nem igényli a teljes adatszolgáltatás cseréjét, akkor csupán a javított tételeket kell újra elküldeni annak pontos megjelölésével, hogy a javítás a módosítás utáni állapotot vagy pedig a korábbi állapothoz képest történt változást tükrözi-e. 20-nál több tétel javítását file-ban kell megadni. Az esetleges többszöri javításból adódó problémák elkerülése érdekében utalni kell arra is, hogy a korábbi állapotot melyik file, illetve javítás tartalmazta. A javítás végső határidejét az MNB esetenként határozza meg a mindenkor publikációs naptárhoz igazodva.

A megfigyelendő állományok rendszere

A megfigyelni kívánt állományok köre alapvetően a nem rezidensekkel szembeni követeléseket és tartozásokat tartalmazza, melyek számbavétele jelentős részben a hitelintézetek adatszolgáltatása alapján történik. A nemzetgazdaság követelés- és tartozásállományának összeállítása az adatszolgáltatások konszolidálását igényli, melyet rezidensek között bonyolódó egyes ügyletek is befolyásolhatnak. Ezért szükséges a rezidensek egymással szembeni követelését és tartozását tartalmazó állományi és forgalmi adatszolgáltatást is szolgáltatni, pl.: a hitelintézetek egymás közötti deviza ügyleteiről, rezidensek más rezidens részére nyújtott konzorciális hiteleiről, valamint a rezidens hitelintézetek által külföldön kibocsátott, rezidensek által meg-, illetve visszavásárolt kötvények állományáról.

A devizában, valutában és forintban fennálló követeléseket illetve tartozásokat devizanemenként kell jelenteni.

A számlatípusok, azaz a megfigyelendő állományok rendszere a fizetési mérleg funkcionális tagolását követi. Az adatszolgáltatók saját állományait, illetve más szektorok hitelintézetnél nyilvántartott állományait a statisztikai számlatípusok szerinti csoportosításban jelentik. Az adatszolgáltató a saját számviteli információs rendszerében nyilvántartott állományait a statisztikai számlatípusok szerinti tartalmi megfeleltetés alapján sorolja be az adatszolgáltatásokhoz. Az adatszolgáltatók valamennyi megfigyelendő statisztikai számlatípusról hó végi állományi adatot kötelesek jelenteni.

„Jogcímezendő” számlatípusok

A hitelintézeti állományok között – a számlákon bonyolódó pénzforgalom miatt – kitüntetett szerepe van a folyószámla, betét és valuta követeléseknek és tartozásoknak.

A betét és valuta számlatípusokon, valamint a folyószámlákon megjelenő követelések és tartozások változása mögött bármilyen jellegű gazdasági esemény állhat. Az állományok minden változását – a számlatípuson végrehajtott minden terhelést és jóváírást – el kell látni fizetési forgalmi jogcímmel. A jogcím mondja meg, hogy milyen konkrét ügylet miatt került sor a pénzmozgásra.

A jogcímezendő állományok között három csoportot kell megkülönböztetni:

- aa) Adatszolgáltatók nem rezidensekkel szemben fennálló valuta, folyószámla és betét követelései, illetve tartozásai ("100-as típusok"). Az állomány nyilvántartására szolgáló számla kódszámának első jegye mindig 1.
- ab) Rezidens adatszolgáltatók egymással szemben fennálló követelései, illetve tartozásai ("900-as típusok"), a számla kódszáma mindig 9-cel kezdődik.
- ac) Független számlák (kódszámuk 803).

„Nem jogcímezendő” számlatípusok

Az állományok időszaki növekedését és csökkenését csak egy, a számlatípus nevében is kifejezett (pl. hitelintézetek rövid lejáratú kölcsön követelései) gazdasági esemény okozza, amelyet a megfelelő – egy jogcímezendő számlán kiadott – jogcím forgalma mutat. Az állományok azonosítására és a változásukat okozó tranzakciók jelölésére szolgáló számlatípus és jogcím kódok általában megegyeznek egymással, kivéve az előlegeket és a nem rezidensek által kibocsátott forint kötvényeket.

Mivel a nem jogcímezendő állományok változása csak egyetlen – a rájuk jellemző – jogcím forgalmában fejeződik ki, ezért ezen számlatípusok terheléseiről és jóváírásairól nem kell külön forgalmi adatszolgáltatást küldeni.

4. A jogcímezéshez szükséges információk továbbításának szabályai

A nem rezidens ügyfélnek forint loro vagy nem rezidens hitelintézetnek forint vostro számlát vezető, jogcímezésre kötelezett hitelintézet nincs mindig a jogcímezéshez szükséges információ birtokában, ezért szükségessé vált a jogcímezéssel összefüggő információk átadása a hitelintézetek között.

4.1. A forint jogcímezés és információ átadás főbb szabályai a loro- és vostro számlákon

A loro és vostro számlákról indított forint tranzakciókhoz, valamint a forint nostrót érintő saját ügyletekhez (pl. bankközi, értékpapír stb.) kapcsolódó Giro és VIBER üzenetekben minden esetben fel kell tüntetni a megbízó gazdasági érdek szerinti országkódját és a fizetés jogcímét (érdemi, partnerbanki jogcímek, 99V, 99N, 99X, 000, 999). Vostro számláról indított tételek esetén, amennyiben a megbízó ügyfél országkódja nem ismert, akkor a vostro számla tulajdonosának országkódját kell megadni.

Nem rezidens által rezidens kedvezményezett részére indított azon tételek esetén, amikor a rezidens kedvezményezett szektorkódja nem ismert, "A" szektorvéget kell az üzenetben továbbítani, mivel a GIRO-ban küldendő jogcímek 3 jegyűek.

Az információ átadás általános szabálya, hogy a sima átutalástól eltérő fizetési módok esetében utaláskor és non-clearing esetén (azonnali inkasszó kezdeményezésekor) kell az utalást / beszedést kezdeményező banknak a fogadó bank részére átadnia a jogcím- és országkódra vonatkozó információt. Sima inkasszós non-clearing esetén, ha a beszedést kezdeményező és a terhelendő ügyfél is nem rezidens, akkor a beszedő bank az üzenetben a saját jogcímét adja át, amely alapján a terhelést végző bank a nem rezidens ügyfél terhelésekor a beszedő jogcímét adja meg az M02 jelentésben. A pénz indításakor a terhelő bank a beszedő jogcímét adja meg az üzenetben.

4.1.1. A csoportos átutalás / beszedés információ átadási szabályai

Csoportos átutalás/beszedés esetén a fizetést kezdeményező banknak a megbízó/beszedést kezdeményező országkódját és a csoportos jogcímet kell átadnia a címzett bank részére. Ezekben az esetekben a fizetési mérleg jogcím átadására szolgáló mező üresen marad.

Csoportos átutaláskor az indító bank a tételt M02 jelentésében akkor szerepelteti, ha a megbízó nem rezidens. Nem rezidens kedvezményezett esetén a jogcím értékpapír/partnerbanki, rezidens kedvezményezett esetén érdemi. Amennyiben a kedvezményezettek között rezidensek és nem rezidensek is vannak, akkor a jogcím érdemi.

A címzett bank a kapott országkód és saját ügyfele országkódjának ismeretében dönt arról, hogy kell-e a tételt az M02 jelentésben szerepeltetnie, és ennek érdekében a csoportos jogcímet fizetési mérleg jogcímmé konvertálja.

Ha a kezdeményező ügyfél országkódja HU és a címzettek országkódja is mind HU, nincs szükség a csoportos kód konvertálására, mert nem kell M02 jelentést adni, a válasz üzenetben a csoportos kódot kell visszaküldeni.

„Nem HU” országkódú kezdeményező ügyfél és „nem HU” országkódú címzettek között a csoportos jogcím helyett partnerbanki vagy értékpapír jogcímet kell alkalmazni a forgalmi jelentésben és beszedés teljesítésekor ezt a jogcímet kell visszaküldeni.

Csoportos átutalás esetén, ha a megbízó rezidens és a kedvezményezett(ek) nem rezidens(ek), akkor a kedvezményezett bankjának az elvégzett konvertálás alapján kell az M02 jelentés kiadás

(jóváírja a nem rezidens ügyfél számláját) jogcímét megadnia. Ha a megbízó nem rezidens és a kedvezményezett(ek) mind rezidens(ek), akkor a kedvezményezett bankjának nem szükséges konvertálni, mert jelentendő tétel nem keletkezik (nincs jogcímezendő állományváltozás).

Csoportos beszedési megbízás esetén, ha a beszedés kezdeményezője rezidens és a címzett(ek) nem rezidens(ek), akkor a címzett bankjának az elvégzett konvertálás alapján kell az M02 jelentés bevétel (terheli a nem rezidens ügyfél számláját) jogcímét megadnia. Ha a beszedés kezdeményezője nem rezidens és a címzett(ek) rezidens(ek), akkor a címzett bankjának nem szükséges konvertálni, mert jelentendő tétel nem keletkezik (nincs jogcímezendő állományváltozás), a válasz üzenetben a csoportos kódot kell visszaküldeni.

Csoportos fizetéskor a 12500 eurónál nem nagyobb értékű tételek esetén is a csoportos jogcímkódokat kell használni a másik hitelintézet munkájának megkönnyítése (nem a fizetési mérleg statisztikai adatszolgáltatás miatt) érdekében. A címzett bank e 12500 euró alatti tételek esetén maga dönti el, hogy 999. jogcímmé vagy érdemi jogcímmé konvertálja-e a kapott csoportos jogcímet az M02 jelentés elkészítéséhez.

4.2. Csak a Giro és VIBER üzenetekben alkalmazható „jogcímkódok”

000 kód az átadandó jogcím, amennyiben az utalás a rezidens megbízó és rezidens banknál számlát vezető rezidens kedvezményezett között történik.

99N/(99X) kód küldésére akkor kerülhet sor, ha a tranzakció indításakor a bank valamely rendszere még nem tud jogcímet bekérni, vagy nem rezidens ügyfélnek vezetett loro számláról indított tétel esetén az indító bank nem tudja az utalás jogcímét meghatározni. Ez utóbbi esetekben, ha hó végéig sem sikerül a jogcímet a nem rezidens ügyféltől megtudni, akkor a tétel tisztázása érdekében az indító bank vegye fel a kapcsolatot a kedvezményezett bankjával. Amennyiben az M02 jelentés beküldéséig sem sikerül a jogcímet meghatározni, akkor 923. Bizonytalan jogcímet kell használni.

99N/99X kód alkalmazható a rezidens ügyfélnek vezetett számláról indított tétel esetén, ha az indító bank nem tudja az utalás jogcímét meghatározni, mert az ügyfél elektronikus- vagy postai megbízása érvénytelen jogcímet tartalmaz illetve annak ellenére nem tartalmaz jogcímet, hogy a megbízó és a kedvezményezett közül egyik rezidens, másik nem rezidens. Ilyen esetekben a feladó bank legkésőbb a tárgy hó végét követő 5. munkanapig tisztázza a 99N jogcímen küldött tételeket és értesítse erről a fogadó bankot. Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenetkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson 760 jogcímmel.

Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenetkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank vagy annak nem rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson érdemi jogcímmel.

Az indító banknak a 99V jogcímet a Giro vagy VIBER üzenetben akkor kell használnia a nála vezetett vostro számláról indított utaláskor, ha egy másik bank rezidens ügyfelének indított utaláskor nem tudja az érdemi jogcímet megadni. Nem rezidens kedvezményezettnek történő utaláskor partnerbanki jogcímet kell használni.

4.3. A jogcímezési kötelezettség és az információátadás összefüggései

4.3.1. A megbízó és a kedvezményezett ugyanannál a banknál vezetik számláikat

A számlavezető bank jogcímez a loro és / vagy vostro számlá(ko)n. A jelentő bank nem rezidens ügyfelével kötött saját ügyleteinél (konverzió, betét), az előbbi számlák mellett a nostro- vagy betétszámlák egyikén is történik jogcímezés. Ezekben az esetekben nem történik Giro-n / VIBER-en átutalás, tehát információ átadásra sem kerül sor.

4.3.2. A megbízó és a kedvezményezett nem ugyanannál a banknál vezetik számláikat

Nem rezidens ügyfél által lororól indított tételek esetén az indító bank jogcímez. Az átadott és jelentett jogcím rezidens kedvezményezett ügyfél esetén érdemi, rezidens kedvezményezett bank esetén érdemi vagy partnerbanki, nem rezidensnek történő utaláskor pedig partnerbanki vagy értékpapír. Amennyiben a jogcím nem ismert, akkor az átadott jogcím loro számla esetén 99N(X), a jelentett a hó közben tisztázott jogcím vagy 923.

A fogadó bank a külföldi országkód és érdemi jogcím esetén a saját adatszolgáltatásában abban az esetben nem jelent forgalmat, ha a kedvezményezett ügyfél rezidens vagy maga a bank, és jogcímezendő számlát nem érint. Nem rezidens kedvezményezett ügyfelének történő jóváírásakor a kapott jogcím információ (partnerbanki / 99N / 99X vagy értékpapír) alapján kiadja a partnerbanki vagy értékpapír jogcímet.

Kapott nem rezidens országkód és 99N esetében a rezidens kedvezményezett bankjának nincs jogcímezési kötelezettsége, ugyanakkor kapott nem rezidens országkód és partnerbanki jogcím esetén a rezidens jogosult bankja jelezze a küldőnek, hogy ügyfele rezidens, ezért adatszolgáltatásában javítsa a partnerbanki jogcímet.

Ha a kedvezményezett maga a fogadó bank és az utalás más jogcímezendő számlát érint (pl. az indító bank nem rezidenssel kötött konverziós ügyletei), akkor a kapott forintot – a 0 egyenlegű technikai forint számlán – konverzió és partnerbanki jogcímmel kell ellátni.

A nem rezidens bankok vostro számláiról, ügyfeleik nevében indított tételeknél, ha ismert a tranzakció jogcíme, akkor az indító bank az előző pont alapján jogcímez. Ha a jogcím nem ismert, akkor az indító bank saját jelentésében partnerbanki jogcímet használ. A Giro-n / VIBER-en átadott külföldi országkóddal és jogcímmel – **99V** – jelzi a fogadó banknak, hogy rezidens kedvezményezett esetén ő köteles egy technikai forint számlán nulla egyenleggel két jogcímet - egy érdemlit és egy partnerbankit – kiadni. Ha a kedvezményezett nem rezidens, akkor a kapott 99V kód alapján a fogadó banknak csak partnerbanki jogcímet kell kiadnia.

A rezidens ügyfélnek vezetett számláról indított tétel esetén, ha az indító bank nem tudja az utalás jogcímét meghatározni, mert az ügyfél elektronikus- vagy postai megbízása érvénytelen jogcímet tartalmaz, illetve annak ellenére nem tartalmaz jogcímet, hogy a megbízó és a kedvezményezett közül egyik rezidens, másik nem rezidens a feladó bank legkésőbb a tárgyható végét követő 5. munkanapig tisztázza a 99N jogcímen küldött tételeket és értesítse erről a fogadó bankot. Az indító banknak (a rezidens ügyfél számlavezetőjének) az érdemi jogcím megállapításakor nem kell M02 adatszolgáltatást benyújtania, csak értesíteni tartozik a kedvezményezett bankját.

Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenatkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson 760 jogcímmel.

Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenatkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank vagy annak nem rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson érdemi jogcímmel.

A nem rezidensek loro- illetve a nem rezidens bank mint közvetlen kedvezményezett vostro

számláira érkező tételek esetén a fogadó bank jogcímez az indító bank által átadott információ alapján. A fogadó bank a kapott Magyarország kód és érdemi jogcím esetén (másik rezidens bank vagy annak rezidens ügyfele küldi a forintot) a saját adatszolgáltatásában érdemi jogcímet használ. Magyarország kód és partnerbanki jogcím esetén (rezidens bank és a fogadó bank nem rezidens ügyfele közti konverziós és betét ügyletek) a fogadó banknak partnerbanki jogcímet kell az M02-ben szerepeltetnie. Külföldi országgód esetén a kapott partnerbanki / 99V vagy értékpapír jogcím alapján jóváírásakor a fogadó bank kiadja a partnerbanki vagy az értékpapír jogcímet.

A fogadó bank a nem rezidens bankok vostro számláira érkező azon tételeket is az előzőek szerint jogcímezi, amikor a nem rezidens bank ügyfele a kedvezményezett és a Giro-ból /VIBER-ből rendelkezésre áll az érdemi jogcím. Ha a Giro-n /VIBER-en kapott jogcím 99V, vagy 99N/99X és a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot, akkor a fogadó banknak jelentésében partnerbanki jogcímet kell szerepeltetni.

A loro- és vostro számlákat érintő forint jogcímezés és információ átadás részletes szabályait a következő táblázat tartalmazza.

Forint fizetések jogcímezése

| | Az indító maga a jelentő bank országkód = HU | Indító ügyfél rezidens országkód = HU | az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás) országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja | az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás) országkód = az indító nem rezidens bank országkódja |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely Mo-on VOSTRO számlát vezet az indító banknál. | Jogcím a bank jelentésében: 760 GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció | Jogcím a bank jelentésében: 760 | Jogcím a bank jelentésében: számlaáttét GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció | Jogcím a bank jelentésében: számlaáttét GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció |
| 2. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett nem rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely Mo-on VOSTRO számlát vezet az indító banknál. | Jogcím a bank jelentésében: érdemi GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció | Jogcím a bank jelentésében: érdemi GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció | Jogcím a bank jelentésében: számlaáttét GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció | Jogcím a bank jelentésében: számlaáttét GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció |

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p><i>Az indító maga a jelentő bank</i> <i>országkód = HU</i></p> | <p><i>Indító ügyfél rezidens</i> <i>országkód = HU</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)</i> <i>országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)</i> <i>országkód = az indító nem rezidens bank országkódja</i></p> |
| <p>3. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett belföldi bank rezidens ügyfele. (Ha a fogadó bank visszajelez, hogy ügyfele nem rezidens, akkor az indító bank tegyen meg minden tőle elvárhatót az érdemi jogcím beszerzése érdekében.)</p> | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> nincs <u>GIRO/VIBER:</u> 000</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> nincs</p> | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> érdemi <u>GIRO/VIBER:</u> érdemi</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> nincs</p> | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> érdemi, 760 vagy ha nem tudja a jogcímet, akkor banki</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> érdemi, 760 vagy ha nem tudja a jogcímet, akkor 99V</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> nincs / 99V-nél érdemi és banki</p> | |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p><i>Az indító maga a jelentő bank</i> országkód = HU</p> | <p><i>Indító ügyfél rezidens országkód = HU</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás) országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás) országkód = az indító nem rezidens bank országkódja</i></p> |
| <p>4. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett belföldi bank nem rezidens ügyfele.</p> | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> ha mindkét banknál jogcímezendő típust érint (bankközi és konverziós ügyletek) a) betéti ügyleteknél: banki b) konverziós ügyleteknél: banki és 911</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> a) és b) banki</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> banki</p> | | | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> banki, értékpapírügylet esetén érdemi</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> banki, 99V vagy értékpapír jogcím</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> banki vagy értékpapír</p> |

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p><i>Az indító maga a jelentő bank</i> országkód = HU</p> | <p><i>Indító ügyfél rezidens</i> országkód = HU</p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás) országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás) országkód = az indító nem rezidens bank országkódja</i></p> |
| | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> ha az indító banknál nem érint jogcímezendő típus: nincs</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> érdemi</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> érdemi</p> | | | |
| <p>5. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely nem az indító banknál vezet VOSTRO számlát.</p> | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> nincs</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> 760</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> 760</p> | | | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> banki (értékpapír ügylet esetén érdemi)</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> banki, 99V vagy értékpapír ügylet esetén érdemi</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> banki vagy értékpapír ügylet esetén érdemi</p> |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p><i>Az indító maga a jelentő bank</i> <i>országkód = HU</i></p> | <p><i>Indító ügyfél rezidens országkód = HU</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás) országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás) országkód = az indító nem rezidens bank országkódja</i></p> |
| <p>6. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett nem rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely az indító banknál nem vezet VOSTRO számlát.</p> | <p><u>Jogcím az indító bank</u> jelentésében: ha mindkét banknál jogcímezendő típust érint (bankközi és konverziós ügyletek) a) betéti ügyleteknél: banki b) konverziós ügyleteknél banki és 911</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> a) és b) banki</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank</u> jelentésében: banki</p> | | <p><u>Jogcím az indító bank</u> jelentésében: banki, értékpapírügylet esetén érdemi</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> banki, 99V vagy értékpapír</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank</u> jelentésében: banki vagy értékpapír</p> | |

| | | | | |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p><i>Az indító maga a jelentő bank</i> <i>országkód = HU</i></p> | <p><i>Indító ügyfél rezidens</i> <i>országkód = HU</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)</i> <i>országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja</i></p> | <p><i>az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)</i> <i>országkód = az indító nem rezidens bank országkódja</i></p> |
| | <p><u>Jogcím az indító bank jelentésében:</u> ha az indító banknál nem érint jogcímezendő típust: nincs</p> <p><u>GIRO/VIBER:</u> érdemi</p> <p><u>Jogcím a fogadó bank jelentésében:</u> érdemi</p> | | | |

| A jelentési kötelezettség és a GIRO/VIBER-ben átadandó információk összefüggései az átutalási megbízáson szereplő ország- és jogcímekódokkal | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Megbízás kitöltöttsége | Kötelezett/jogosult rezidens | Kötelezett rezidens/jogosult nem rezidens | Kötelezett nem rezidens/jogosult rezidens | Kötelezett nem rezidens/jogosult nem rezidens |
| Jogcím és országkódok helyesen kitöltve | Változtatás nélkül továbbítandó az indító országkódja és a jogcím országkódja | Továbbítandó az indító országkódja és a jogcím az indító szektorkódjával kiegészítve, amennyiben az ügyfél a 16/2005. MNB rendelet szerinti jogcímet használja. | Továbbítandó az indító országkódja és a jogcím a kedvezményezett szektorkódjával kiegészítve, ha a kedvezményezett szektorkódja nem ismert, akkor "A". | Továbbítandó az indító országkódja és a módosított jogcím (értékpapír jogcím esetén "A" szektor, 000 helyett a jogosult ügyfél rezidens hitelintézetének kódja) |
| Átutalási megbízáson található információ | HU 000 ¹ HU | HU érdemi nem-HU | nem-HU érdemi HU | nem-HU értékpapír / 000 ¹ nem HU |
| Továbbítandó | HU 760 HU (A rezidens jogosult nem rezidens banknál vezet számlát.) HU 000 HU 760 | HU érdemi+ szektorvég | nem-HU érdemi | nem-HU értékpapír "A" véggel/partnerbanki |
| Jelentési kötelezettség (M02) | nincs | nincs | érdemi | értékpapír/partnerbanki |

¹ Az ügyfél az országkódok és a jogcím kitöltésére szolgáló mezőt üresen hagyja, amennyiben jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII.27.) MNB rendelet 3.§ alapján jogcímezési kötelezettsége nem áll fenn.

5. A adatszolgáltatásokban szereplő összeg adatok pontossága

Az adatszolgáltatásokban szereplő adatokat 3 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. Fizetési forgalom

| Sorszám | Devizanem: | | | | | | | | Adatok: devizában |
|---------|------------|-------------|----------------|------------------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|
| | Kör a | Jogcím b | Országkód c | Partner azonosító d | Ügyfél azonosító e | Értéknep f | Bevételek g | Kiadások h | |
| 01 | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Fizetési forgalom

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutató I.1.-4. pontjaiban foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Fogalmak

Jogcím / jogcímcsoport

A fizetési mérleg tranzakciók megkülönböztetését biztosító kód és megnevezés, amely egyértelműen jelzi, hogy adott fizetést milyen okból teljesítettek. A „csoport” elnevezés arra utal, hogy az adatszolgáltatás az adott jogcímcsoponton belül minden (A-K) – vagy a jogcím magyarázat szerint meghatározott több – szektorra tartalmazhat forgalmi adatot.

Tranzakció

Tranzakciónak tekintendő minden olyan üzleti esemény, amelyben valamely gazdasági értéket egy másik gazdasági értékért cserébe adnak, melynek eredményeként a rezidensek és nem rezidensek egymással szembeni követelései és tartozásai megváltoznak, vagy a rezidensek és nem rezidensek között ellenérték szolgáltatása nélkül vagyonátadás megy végbe (folyó-, illetve tőketranszferek).

Jelen adatszolgáltatásban – a megfigyelés sajátosságából adódóan – csak a pénzmozgással együtt járó tranzakciók tükröződnek.

A forgalmi adatszolgáltatásban tranzakción a statisztikában megfigyelendő, egyedi jellemzőkkel bíró – pl.: kinek a megbízásából, kinek a javára, mikor, milyen devizában, miért történt az utalás – egyetlen jogcímmel ellátott fizetési forgalmi tétel értendő.

Fizetési mérlegben megjelenő forgalmak

Áruk, szolgáltatások, jövedelmek, tőke- és egyéb vagyoni értékek rezidensek és nem rezidensek közötti áramlásával, illetve azok tulajdonjogának megváltozásával kapcsolatos átutalások és valutapénztári ügyletek.

Beszerzési / eladási érték

A vásárláskor / eladáskor elért ár, amely felhalmozott kamatot és piaci árváltozásból eredő árfolyam-különbözetet (együttesen hozamot) is tartalmaz.

A jogcímezendő forgalmak

A statisztikai megfigyelési rendszer a gazdasági ügylettel járó pénzügyi eszközök / források forgalmából – tehát a pénzmozgásból – értesül a tranzakcióról. A jogcímezendő számlatípusok alá besorolt számlák terhelésekor és jóváírásakor történik a – pénzforgalmat kiváltó ügyletre utaló – jogcím rögzítése.

A tranzakció, azaz a jogcímezendő tétel nem mindig azonos a könyvelési tétel kategóriájával. A fizetési forgalmi adatszolgáltatás elkészítéséhez egy (vagy több) könyvelési tételhez kapcsolódóan annyi jogcím kiadására kerül sor, ahány – jogcím kódban megkülönböztetett – gazdasági

eseményt a könyvelési tétel(ek) kifejez(nek). A tárgyhóban rögzített, jogcímmel ellátott forgalmak összességét tartalmazza a fizetési forgalmi adatszolgáltatás.

A jogcímezendő állományok változásához mindig kapcsolódik jogcímmel ellátott forgalom. A kör kód révén a forgalmi adatok azt is megmutatják, hogy milyen jellegű (100-as, 900-as, vagy függő) számlatípuson történt a forgalom. A forgalom jogcímezése nem függ attól, hogy melyik – 100-as, 900-as vagy 803-as típus – állomány forgalmát kell a jogcímmel ellátni.

Egy tranzakcióval összefüggésben akár egy, akár két jogcímezendő állományban is változás következhet be.

Nem változik jogcímezendő számlatípus állománya, mégis jogcímezni kell

- a adatszolgáltató nem rezidensekkel kötött konverziós ügyleteinél, ha az elszámolás a jelentő adatszolgáltatónál lévő jogcímezendő számla mellett nem rezidensek más adatszolgáltatónál vezetett forint számláit, vagy más adatszolgáltató külföldön vezetett forint nostro számláit is érinti.
- a fogadó banknál, ha a küldő bank nem tudja megmondani a vostro számláról indított forint utalás érdemi jogcímét és a kedvezményezett a fogadó adatszolgáltató rezidens ügyfele vagy maga a fogadó bank.

A fenti esetekben a adatszolgáltató egy másik rezidens bankkal is elszámolási kapcsolatban áll (attól „külföldi” forintot kap, vagy annak „külföldi” forintot utal). Pl. deviza és forint közti konverzió alkalmával a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban ezért forintban a tranzakció lényegét kifejező jogcím mellett egy ezzel ellentétes előjelű, a másik rezidens bankra utaló banki (hitelintézeti) jogcímű forgalmat is jelteni kell. A két, különböző jogcímmel ellátott és egyenlegében nulla forgalmi tételt a nullás körön kell megadni. Az adatszolgáltató saját konverziós ügyleteinél a konverzió „másik lába” (az ügylethez kapcsolódó harmadik jogcímként) mindig valamely jogcímezendő állomány változásaként jelenik meg.

A jogcímezés módszeréből következően fennáll az az összefüggés, hogy a jogcímezendő számlatípusok tárgyhavi összesített állományváltozása és az e típusokon elszámolt fizetési forgalom egyenlege megegyezik.

A jogcím kódok tartalma

A jogcímekeket háromjegyű alfanumerikus karaktersorozattal kell kódolni. A jogcímekek és a hozzájuk rendelt kódok csoportosítása a fizetési mérleg sorainak tagolását követi.

A rezidensek és nem rezidensek közötti ügyletek jogcímezése az érdemi jogcímekek, vagyis az 1-74. jogcímcsoporthoz tartozó kódok, a 790., 791., és 792. jogcím, valamint a 80-90. és a 82., 92. jogcímcsoporthoz tartozó kódok használatát jelenti. A rezidensek vagy a nem rezidensek egymás közötti, így a fizetési mérleg statisztika számára közömbös, de – jogcímezendő állományok változását okozó, ezért mégis – megfigyelendő ügyleteihez kapcsolódnak az ún. technikai vagy semleges jogcímekek: 760., 780., 793., a 94.-99. (a 999. jogcím kivételével, mivel az érdemi jogcímet helyettesít), amelyek a különböző adatszolgáltatók forgalmi adatszolgáltatásainak konszolidálásához és ellenőrzéséhez szükségesek. A konverziókat a 91., a számlaáttétel tranzakciókat a 93. jogcímcsoporthoz kell kódolni.

Az állományi kódokkal megegyező jogcímekek esetén a jogcím 3. karaktere általában szektort jelöl. A jogcímekek esetében a 3. karakter – fő szabályként – azt mutatja, hogy a forgalom következtében mely szektor külfölddel szembeni pozíciója (követelése/tartozása) változik.

A 999. A 12500 eurót meg nem haladó tranzakciók elnevezésű fizetési forgalmi jogcím, amelyen az ezt a jogcímet választó adatszolgáltatók országkód megjelölési kötelezettség nélkül, az érdemi jogcím helyett devizanemenként összevontan jelenthetik ügyfeleik bármely országgal és bármely devizanemben bonyolított fizetéseit.

Azok az adatszolgáltatók, akik nem választották az értékhatár alatti tételek általános jogcímezését, az euróban vagy mindazon nemzeti fizetőeszközben teljesített fizetések vonatkozásában, amelyekre kiterjed a határokon átnyúló, euróban történő fizetésekről szóló, 2001. december 19-i 2001/2560/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletének hatálya, nincs jogcímezési- és jogcím átadási kötelezettségük, míg az összes többi devizanemben ezen összeghatár alatt is kötelezően jogcímezniük kell.

3. A tranzakciós adatszolgáltatás

A tranzakciós – azaz fizetésenkénti – adatszolgáltatás az egyedi ügyletekre vonatkozó tételes adatszolgáltatási kötelezettséget jelent, mely számítástechnikailag a rekordszerkezet részletes kitöltöttségével definiálható.

A tranzakciós adatszolgáltatás nem terjed ki az adatszolgáltató által végzett valamennyi egyedi ügyletre.

A tranzakciós adatszolgáltatás devizanemtől függetlenül az 50.000,- eurót meghaladó alábbi ügyletekre vonatkozik:

- a) a hitelintézet rezidens ügyfeleinek nem rezidensekkel történő, valamint a rezidens – ügyfél vagy más rezidens – külföldi számláját érintő elszámolásaira,
- b) a hitelintézet nem rezidens ügyfelei és nem rezidens bankoknak vezetett forintszámlájának forgalmára,
- c) a hitelintézet – konverzió kívüli – nem rezidensekkel bonyolított saját ügyleteire,
- d) a konverziókra,
- e) a hitelintézetek egymás közötti – hitelintézeti – jogcímen elszámolt forgalmára.

Nem kell tranzakciós adatszolgáltatást küldeni:

- a) a valutapénztár készpénz ügyleteiről és a kártyaforgalom jogcímeinél. A 2. a-e) pontokban felsorolt ügyletekre sem vonatkozik a tranzakciós adatszolgáltatási kötelezettség, ha az ügyletnek legalább az egyik lába készpénzben bonyolódott,
- b) az egyéb állományváltozások és bizonytalan tételek jogcímeinél (921., 922., 923., 929.), a számlaáttétel és egyéb átfutó tételek jogcímeinél (930., 931., 933., a 932. jogcím esetében a függő tétel keletkezésekor), valamint, ha a jogcím 793.

Ezekben az esetekben a rekord partner- és ügyfél azonosító, valamint értéknapi mezője nem kitöltött.

A tételesen jelentett, a 2. a-c) és e) pontokban meghatározott ügyletek esetén, tehát a fizetési forgalom 010. jogcímétől a 92. jogcímcsoportig bezárólag (kivéve a 780., 790., 791., 792., 793., 911., 921.-929. jogcímeiket) és a banki (hitelintézeti) jogcímek alkalmazásakor (ide értve a függő számlán rezidens ügyféllel történő végleges elszámolást is) a rekordszerkezet minden mezője kitöltésre kerül. A tranzakciós adatszolgáltatás rekordszerkezetében az egyedi ügyletet azonosító mezők tartalma a következő:

Partner azonosító:

Annak a banknak az egyedi azonosítója vagy a nem rezidens hitelintézet kódja (00000001) kerül a partner mezőbe, amelynek / amelytől az adatszolgáltatást adó hitelintézet a fizetési megbízást adta / kapta, ez pedig a fizetési megbízás (értésítés) fogadója (Receiver), illetve küldője (Sender).

Egy átutaláshoz kapcsolódó több megbízás esetén a partner azonosító kitöltésekor csak az ügyfélhez rendelhető megbízást kell figyelembe venni (az MT 100-as megbízás alapján kell a partner azonosítót meghatározni).

A külföldre indított / külföldről kapott, rezidens ügyfél által jogcímezett, generált forgalmi rekordban a nem rezidens hitelintézet kódja (00000001). A banki (hitelintézeti) jogcímű generált rekordban a mező nem kitöltött.

Ügyfél azonosító:

Az ügylet jogcímének meghatározója, az utalás megbízója / kedvezményezettje egységes statisztikai számjelenek első nyolc jegye (KSH törzsszám). A háztartások esetén (J szektor) az azonosító 00000004., nem rezidens esetén 00000001. Ez utóbbi alkalmazására csak a nem rezidens, nem-banki ügyfél számlájának forintban történő jóváírása, illetve terhelése esetén és csak forint deviza esetén kerülhet sor. Forint tételek esetén is a tranzakcióban érintett rezidens ügyfél kódját kell megadni az alábbi jogcímcsoportoknál: 46., 48., 66., 82, 92. Amennyiben az adatszolgáltató egyben saját nem rezidens ügyfelének az üzleti partnere is – 2. c) szerinti tranzakciók –, úgy az ügyfél azonosító – forint és bármely deviza esetén is – az adatszolgáltató saját törzsszáma.

Ha a végső kedvezményezett hitelintézet – a 2. e) szerinti tranzakciók esetén –, az üzletkötéssel vagy elszámolási viszonytal érintett másik bank azonosítója.

A külföldre indított / külföldről kapott, rezidens ügyfél által jogcímezett, generált forgalmi rekordban a rezidens ügyfél törzsszáma. A banki (hitelintézeti) jogcímű generált rekordban a másik hitelintézet törzsszáma.

Értéknap:

A nostron / lora vagy függő számlán történt jóváírás / terhelés értéknapja.

A tételesen jelentett 2. d) pont szerinti üzleti események – konverziók – jogcímeinél, azaz két jogcímezendő számla esetén az „Értéknap” és a „Partner azonosító” mindig kitöltött. Az „Ügyfél azonosító” nem kitöltendő. A tranzakciós adatszolgáltatás rekordszerkezetében a mezők tartalma a következő:

Partner azonosító:

A nem rezidens ügyfélhez rendelhető – 116 – számlatípuson, illetve ennek hiányában azon a számlatípuson, amellyel kapcsolatban van megbízás, a 4. pontban leírt szabályt kell alkalmazni („1.” rekord).

A másik számlatípus tekintetében a partner azonosító mezőben a jóváírást, illetve terhelést végző, vagy a jóváírással illetve terheléssel érintett hitelintézetet kell szerepeltetni („2.” rekord)

A függő számlával összefüggésben csak a függő tétel megszűnéséről kell tranzakciós adatszolgáltatást küldeni, és csak akkor, ha a függő elszámolást okozó üzleti események a 2. pontban megfogalmazott ügyletek körébe tartoznak.

Függő tétel nem rezidenssel történő elszámolásakor – a 932., illetve 911. jogcímet kell alkalmazni – a partner azonosító kitöltése az 5. pontban leírt szabályok szerint alakul, az ügyfél azonosító nincs kitöltve.

Függő tétel rezidenssel történő elszámolása esetén érdemi jogcímet kell használni, így mind a partner, mind az ügyfél azonosító a 4. pontban leírt szabályok szerint töltendő ki.

A tranzakciókat is tartalmazó adatszolgáltatás két módon adható meg. Arról, hogy a adatszolgáltató melyik megoldást alkalmazza, az első adatszolgáltatás beküldésekor kell nyilatkozni.

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

Tartalmi és formai követelmények

1. Bevétel és kiadás értelmezése

A fizetési forgalomban tartozik tételként könyvelt összegek mindig bevétel, a követel oldalon szereplő összegek mindig kiadás forgalmat jelentenek, függetlenül attól, hogy eszköz vagy forrás számlát érintenek-e. Ennek következtében a fizetési forgalom egyenlegeinek devizanemenként meg kell egyezniük a jogcímezendő állományok egyenlegének havi változásaival.

2. Stornó tétel jelölése

Rosszul kiadott jogcím javításakor, vagy ha az adott jogcím használatára vonatkozó előírások bevétel vagy kiadás stornó tétel alkalmazását követelik meg, akkor az adatszolgáltatásban a bevétel vagy kiadás érték elé negatív előjelet kell tenni.

3. Kör

A kör kód megmutatja, hogy az adott forgalom mely állománycsoportba tartozó jogcímezendő számlán jelent meg. Egy fizetési forgalmi tranzakció az adatszolgáltató külfölddel szembeni (100-as típus és 0-ás kör), belfölddel szembeni (900-as típus és 7-es kör), vagy függő számláinak (803-as típus és 5-ös kör) állományában okozhat változást.

A jogcímekeket a jogcím magyarázatában leírt üzletesemény alapján a forint-, deviza- és valutaforgalomra egységesen kell alkalmazni. A valuta- és a vostro számla miatti „0” egyenlegű forgalmakat is a 0-ás körön kell jelteni.

4. Országbontás

A 010, 140., 250. jogcímeknél, a 760., 780., 790., 791., 793., 911., 921., 922., 923., 929., 930., 931., 932., 933., 999., a rezidens hitelintézetek jogcímeinél, valamint a 150. , 151.. és 160., 161. jogcímen elszámolt valutaforgalom esetén az országcódot nem kell megadni.

5. A jogcímezés speciális esetei

5.1. Függő elszámolások

Függő számla alkalmazására akkor kerül sor, ha a hitelintézet nem tud elszámolni a kedvezményezettrel, mert vagy az ügyfél, vagy a számlavezető bank nem ismert. Itt jelenik meg a bankra intézvénnyezett csekkek fedezeteként érkezett összeg is. A nem rezidens ügyféllel kapcsolatos elszámolások is a függő számlán jelennek meg, ha az ügylet nostron és a nem rezidens számláján elszámolt tételeinek értéknapja különböző hónapra esik. Nem tekintendők függő számlának a hitelintézetek technikai, átvezetési vagy egyébként függő számlának elnevezett számlái, ha tartalmilag nem felelnek meg a 803-as számlatípus szerinti besorolásnak.

Függő tétel keletkezésekor a jogcímezéssel érintett mindkét számlán (803 és 100-as / 900-as típus) a 932. Függő elszámolások fizetési mérleg jogcímet kell alkalmazni. A függő tétel a – lehetőség szerint még a tárgyhónapban végrehajtott – végleges elszámolás során kapja meg a tranzakcióra jellemző jogcímet.

A végleges elszámolás lehetséges esetei és az alkalmazható jogcímek:

| A jogcímezendő állomány típusa Lehetséges esetek | 803 | 100 | 900 |
|-----------------------------------------------------------------|--------|-----|-----|
| Végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel, azonos devizanemben | 932 | 932 | — |
| Végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel, eltérő devizanemben | 911 | 911 | — |
| Végleges elszámolás rezidens ügyféllel | érdemi | — | — |
| Továbbutalás másik banknak 900-as típuson | 932 | — | 932 |
| Továbbutalás másik banknak 100-as típuson | 932 | 932 | — |

A 932-es jogcím kizárólag a fentebb felsorolt esetekben alkalmazható, és a jogcímen egyenleg csak jutalék felszámítása miatt keletkezhet. Forintban függő forgalom kizárólag a nem rezidens ügyfél forintszámlájának terhelésével összefüggésben keletkezhet, amennyiben a nem rezidens a hónap utolsó, vagy utolsó előtti napján kíván forintszámlája terhére devizaátutalást kezdeményezni, és a kedvezményezett jóváírása, illetőleg a nostro számla forgalma csak a következő hónapban jelentkezik.

5.2. A számlaáttétel jogcímei (93-as jogcímcsoport)

Minden olyan tranzakciót, amelynek bankon belüli elszámolása azonos devizanemben – ide nem értve a valuta / deviza konverziót – egyidejűleg két jogcímezendő számlatípuson történik, e jogcímeken kell elszámolni. A jogcímcsoport jogcímein mindkét típuson csak azonos összegek kerülhetnek elszámolásra.

A két jogcímezendő állomány csoportja, illetve a tranzakció tartalma alapján a kódolás az alábbi szerint történik:

| Jogcímezendő állománycsoport | Jogcím (mindkét számlatípuson) | Az ügylet tartalma |
|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100-100 | 930 | Számlaáttétel külföldi számlák között: bankon átfutó tétel nem rezidensek közötti elszámolás betétkihelyezés és – elfogadás betét és folyószámlák közötti átvezetés |
| 100-900 | 931 | Számlaáttétel külföldi és belföldi nostro/loro számla között |
| 900-900 | 933 | Számlaáttétel belföldi számlák között bankon átfutó tétel |
| 100-803 | 932 | Függő tétel keletkezése |
| 900-803 | 932 | Függő tétel keletkezése |
| 803-100 | 932 | Függő tétel megszüntetéséhez kapcsolódó |

| | | |
|---------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | számlaáttétel: végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel azonos devizanemben továbbutalás a végleges elszámolást végző banknak külföldi nostron |
| 803-900 | 932 | Függő tétel megszüntetéséhez kapcsolódó számlaáttétel: továbbutalás a végleges elszámolást végző banknak belföldi nostron végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel |

5.3. Jutalék elszámolása

A banki jutalék elszámolásánál háromféle eset különböztetendő meg:

- saját rezidens ügyfél részére végzett átutalás miatti jutalék terhelés,
- saját nem rezidens ügyfél részére végzett átutalás miatti jutalék terhelés,
- a bankon csupán keresztülfutó tétel miatt felszámított jutalék.

Az a) esetben a jutalékkal nem csökkentett összeg jelenik meg a fizetési forgalomban a külföldi vagy belföldi nostro számlán (mely a tranzakció elszámolása során az ügyfél számlájának ellenszámlája).

A b) esetben a nem rezidens által fizetett jutalék a 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen szerepel a fizetési forgalomban.

A c) esetben ha a jutalékot a kedvezményezett viseli, a felszámított jutalék a tétel elszámolásával egyidejűleg a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék, vagy a 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen bevételként jelenik meg.

Ha a rezidens vagy nem rezidens megbízó vállalta a – később felszámított – jutalék megfizetését, azt szintén a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék, vagy 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen kell elszámolni, azonban ekkor a számlaáttét jogcímen – mivel ez az adatszolgáltatónál sem számlaáttétként jelenik meg – egyenleg nem keletkezhet.

5.4. Konverziók

Konverziós ügyletnek a hitelintézet nem rezidens – saját, vagy más bank – ügyfele részére végzett, valamint nem rezidens hitelintézetekkel kötött deviza-deviza, forint-deviza, valuta-valuta, forint-valuta és valuta-deviza átváltásai tekintendők. Forint-deviza és forint-valuta átváltáskor a forint készpénzt érintő tranzakciókat nem konverzióként kell jelenteni. (Részletesen lásd a Pénztári tranzakciók résznél.)

A hitelintézetek nem rezidensekkel kapcsolatos, azonos és különböző devizákat érintő valuta-deviza konverziói esetében (nem rezidens számlatulajdonosok javára / terhére történő valuta be-, illetve kifizetések és az azokkal kapcsolatos deviza elszámolások, valamint a külföldre történő valuta kiküldések, illetve onnan érkező ellátmányok valuta-, deviza elszámolásoknál) a jogcímezés független attól, hogy a deviza / valuta elszámolása 100-as vagy 900-as típuson valósul meg. A deviza nostron / forint lora (vostron) megjelenő deviza-forint átváltásoknál is 911-es jogcím használandó.

Ha a valuta kiküldés / beérkezés elszámolása és a deviza jóváírása / terhelése nem ugyanabban a hónapban történik meg, akkor a tárgyhó végéig le nem zárt – ún. valuta ki- és beszállítási számlákon nyilvántartott – tételeket a rövid lejáratú egyéb követelések, illetve tartozások között kell szerepeltetni.

A rezidens hitelintézettel kötött ügylet esetén a konverziós jogcím nem alkalmazható. Ebben az esetben – két devizát érintő ügyletnél mindkét (100-as vagy 900-as) típuson, deviza-forint ügyletnél csak a jogcímezendő devizaszámlán – az ügyletben részt vevő másik bank jogcímét kell megadni.

Rezidens ügyfél részére végzett deviza-deviza átváltások nem részei a fizetési mérleg adatszolgáltatásoknak.

Rezidens vagy nem rezidens ügyfél részére végzett valuta-valuta váltás, valamint nem rezidens számlájának terhelésével / jóváírásával együtt járó valuta kifizetés / befizetés esetén is konverziós jogcím használandó.

Konverzióként az azonnali ügyletek jelentendők. Azonnali ügyletről akkor lehet beszélni, ha az ügylet az üzletkötést követő legkorábbi időpontban teljesítésbe megy, azaz adott értéknapi az üzletkötés napjánál későbbi időpontban már nem – vagy csak plusz költségek ellenében – lehet üzletet kötni. A legkorábbi teljesítés értéknapi ügyletenként más és más, továbbá az értéknapi a hétfvégek és bankszünnapok is befolyásolják.

Az O/N és a T/N swapokat a fizetési mérleg adatszolgáltatásokban (M01, M02) derivatív ügyletként kell kezelni. Az O/N és T/N swap ügyletek határidős lábát azért kell határidős ügyletekkel azonos módon jogcímezni és hó végén fennálló állományát kiértékelni – annak ellenére, hogy a spot lejáratú intervallumon belül vannak –, mert az előre megállapodott árfolyamon visszaváltott O/N vagy T/N ügylet eredménye nem egyezik meg a T+2 időpontban kötött konverzió eredményével. A második spot ügylet tükrözheti pl. a adatszolgáltató pozíciójával kapcsolatos időközben megváltozott preferenciáját is, míg a swap ügyleteknél – legyenek akármilyen rövidek – nem ez a helyzet. A bankok a swap ügyleteket inkább (deviza, vagy forint) finanszírozásra használják, a spot ügyleteket pedig pozíció nyitásra vagy zárásra.

Az értékpapír ügyletekkel összefüggő átváltások esetében külön kiemelés érdemel, hogy az értékpapír adás vételének prompt jellege önmagában nem határozza meg a konverzió spot, avagy határidős jellegét.

Rezidens nem-hitelintézeti ügyfelek nem rezidens bankkal kötött konverziós ügyleteit a 66. Egyéb rövid követelések jogcímcsoport jogcímein, a nem rezidens anyavállalattal vagy elszámolóközponttal kötött átváltásokat a 92. jogcímcsoport jogcímein, a nem rezidens leányvállalatokkal kapcsolatos átváltásokat pedig a 82. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

5.5. Pénztári tranzakciók

A pénzváltás, azaz valuta-forint készpénz konverzió esetében a tranzakció jogcímét (az átváltás okát) az ügyféltől kapott információ alapján kell jelenteni (a nem rezidens milyen célból vált valutát forintra vagy milyen ügyletből származó forintot vált át valutára, illetve a rezidens mire kívánja költeni a forintért vásárolt valutát vagy milyen ügyletből származik a forintra váltott valutája). A jogcím az adatszolgáltató valutakészletének változását magyarázza.

Amennyiben a valutakészlet változása *nem* rezidens és nem rezidens közötti tranzakcióhoz kapcsolódik, úgy az adatszolgáltató csak az ügyfél rezidens vagy nem rezidens státuszára utaló jogcímet ad ki. Rezidens ügyfél esetén 790. Rezidensek pénzváltásai, nem rezidens ügyfél esetében a 791. Nem rezidensek pénzváltásai jogcím használandó. Amennyiben a pénztárban pénzváltáskor megjelenő ügyfélről nem dönthető el, hogy rezidens vagy nem rezidens, akkor a 160. jogcímet kell alkalmazni.

A pénzváltó ügynök valuta be- és kiszállításakor a 780, Nem-hitelintézeti átváltóhelyek valuta-elszámolásai rezidens hitelintézetekkel jogcímet kell alkalmazni. A pénzváltó ügynöknek átadott valuta állományokat az adatszolgáltató saját valutakészletében nem szerepeltetheti, mivel ezek állományokat és a részletes forgalmakat a pénzváltó jelenti az M16-os adatszolgáltatásban.

Valuta másik valutára történő átváltáskor – az ügyfél státuszától függetlenül –, valamint nem rezidens számláját érintő valuta-befizetés, illetve számláról történő valuta-felvétel (kifizetés)

esetében a spot és valuta-deviza konverzióknál írtaknak megfelelően (lásd előző 4. pont) a 911. jogcím alkalmazandó.

Rezidens számlájának jóváírásával / terhelésével járó valuta-befizetés / kifizetés esetén a valuta – forint váltás szabályai szerint kell eljárni (a valuta eredetére / felhasználási céljára utaló érdemi jogcím, vagy a rezidens státuszra utaló jogcím használandó).

Számlára történő forint-befizetés / számláról történő forint felvétel csak akkor jogcímezendő, ha a számlatulajdonos nem rezidens. A jogcímről, azaz a tranzakció okáról a nem rezidens ügyfél nyilatkozik. Rezidens és nem rezidens közötti ügyletnél érdemi, nem rezidensek közötti ügylet esetén 792. Nem rezidensek számláinak forint készpénzforgalma jogcím alkalmazandó.

5.6. A banki (hitelintézeti) jogcímek használata

Két rezidens hitelintézet egymással kötött devizaügyletének (pl. belföldi bankhoz történő kihelyezés és hitelfelvétel, valamint ezek kamatai; deviza-deviza, valuta-deviza, valuta-forint, deviza-forint konverzió, rezidenseknek nyújtott konzorciális hitellel kapcsolatos követelés adás-vétel; rezidens hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények adás-vétele) elszámolása esetén – függetlenül attól, hogy az elszámolás 100-as vagy 900-as típuson történik – mindig a másik hitelintézet jogcímét kell alkalmazni. A loro – vagy adott esetben technikai – forint számlán kell – az ügyletben résztvevő mindkét hitelintézetnek – a banki (hitelintézeti) jogcímet alkalmazni, ha valamely hitelintézet egy másik rezidens hitelintézet nem rezidens ügyfele részére átváltott forintot a nem rezidens számlavezető bankjának átutalja.

A rezidens gazdasági szereplők egymás között lebonyolított devizaforgalma, valamint nem rezidensek egymás közötti forint átutalásai, továbbá a külföldről érkező forint továbbutalások, valamint a külföldre indított forint fedezet küldése és fogadása is hitelintézeti jogcímeiken jelentendők.

A banki (hitelintézeti) jogcímek forgalma nem változtatja meg a nemzetgazdaság külfölddel szembeni pozícióját, mivel az egyik banknál nő, a másik banknál csökken a külfölddel szembeni követelés / tartozás állomány. A banki (hitelintézeti) jogcímeiken jelentett forgalom egyenlege ezért nemzetgazdasági szinten zérus.

5.7. A pénzváltó ügynökökkel történő elszámolás

A 780. A pénzváltó ügynökök valuta elszámolásai rezidens hitelintézetekkel jogcím a rezidens hitelintézet és ügynöke(i) között lebonyolított forgalom nyomon követését biztosítja. A 780-as jogcímen közölt bevétel és kiadás adatokat az ügynökök szerint megbontva kell jelenteni. A fizetési forgalom átváltóhelyek szerinti részletezése az „Ügyfél azonosító” mezőnek kitöltésével történik. Az ügynökök saját adatszolgáltatásukban a hitelintézetre való utalással közlik a hitelintézetekkel bonyolított valutaforgalmukat, így a jogcím egyenlege nemzetgazdasági szinten nulla.

5.8. A bankkártya forgalom elszámolása

A bankkártya forgalom elszámolása során az adatszolgáltató tárgyhavi M02 adatszolgáltatásában a külföldi kártyaközponttal szemben 150. Üzleti idegenforgalom és/vagy 160. Magán idegenforgalom jogcímen jelentett nettó terheléseket és/vagy jóváírásokat kell megbontani a külföldi kibocsátású kártyák magyarországi használata miatti bevételekre illetve a magyar kibocsátású kártyák külföldi használata miatti kiadásokra. Az egyéb tételeket pl. charge-back nem kell elkülöníteni.

Technikai megvalósítása a jogcímjavításhoz hasonló módon történik, az eredeti jogcímforgalom törlésével és az új jogcím megadásával. Az M02 adatszolgáltatásban jelentett eredeti (150. és/vagy 160. jogcímek) jogcímforgalmat stornó tételként (eredeti bevétel forgalom helyett bevétel stornó, eredeti kiadás helyett kiadás stornó) eredeti devizanem, kör és országkód szerint bontva kell átforgatni 151. Üzleti kártyaforgalom illetve 161. Lakossági kártyaforgalom jogcímekre. A kártyaforgalmat nem kell üzleti és lakossági kártya szerint

bontani, a 151. jogcímet azaz adatszolgáltató használja, aki a nettó forgalmat 150. jogcímkódon számolja el, a 161.-et pedig az, aki a 160. kódon. A külföldi kibocsátású kártyák magyarországi illetve a magyar kibocsátású kártyák külföldi használata miatti bruttó terhelések és jóváírások adatszolgáltatása történhet az eredeti havi nettó forgalmak devizanemében vagy forintban az eredeti körön. Az alkalmazandó jogcímek 151. Üzleti kártyaforgalom illetve 161. Lakossági kártyaforgalom lehetnek. A bontáskor tranzakciós tételt nem kell jelenteni, az országkód kitöltése nem kötelező.

Amennyiben a bontás a nettó elszámolás devizanemében történik, akkor a bevételek és kiadások havi szinten devizanemenként összevont egyenlegének meg kell egyeznie az eredetileg jelentett nettó bevétellel és/vagy kiadással.

Forintban történő bontás esetén a bruttó bevételeket és kiadásokat a bank forint jóváírásai és -terhelései szerint kell jelenteni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Export - import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma

01. Követelések alakulása

| Sorszám | Számlatípus | Áruforgalom miatt | | | Pénzforgalom miatt | | | Adatok: devizában |
|---------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|--|--|-------------------|
| | | Export | Import | Kiadás | Bevétel | | | |
| | | (követelés nő) | (követelés csökken) | (követelés nő) | (követelés csökken) | | | |
| | | a | b | c | d | | | |
| 01 | Halasztott fizetés | | | | | | | |
| 02 | 61C | | | | | | | |
| 03 | 62C | | | | | | | |

02. Tartozások alakulása

| Sorszám | Számlatípus | Áruforgalom miatt | | | Pénzforgalom miatt | | | Adatok: devizában |
|---------|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|--|--|-------------------|
| | | Export | Import | Kiadás | Bevétel | | | |
| | | (tartozás csökken) | (tartozás nő) | (tartozás csökken) | (tartozás nő) | | | |
| | | a | b | c | d | | | |
| 01 | Halasztott fizetés | | | | | | | |
| 02 | 67C | | | | | | | |
| 03 | 68C | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Export-import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I. 1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. A 01-es táblában a rezidensek áruexportjához kapcsolódó, a bank által leszámított, megvásárolt, vagy egyéb módon a könyveibe került kereskedelmi követelések havi forgalmát kell közölni devizanemenként, számlatípusonként.

A jelentő hitelintézet nyilvántartásában szereplő kereskedelmi követelések és tartozások

- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratúak, és
- rövid – 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratúak lehetnek.

3. A 02-es táblában az adatszolgáltatók könyveiben szereplő rezidensek áruimportja miatt keletkezett, halasztott fizetéssel járó kereskedelmi tartozások havi forgalmát kell közölni devizanemenként, számlatípusonként.

A jelentő hitelintézet nyilvántartásában szereplő kereskedelmi követelések és tartozások

- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratúak, és
- rövid – 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratúak lehetnek.

4. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő események

a) A 01-es táblában jelentendők a kereskedelmi követelések keletkezésével (kereskedelmi hitel nyújtása) és azok megszűnésével (az adós teljesítése) összefüggő gazdasági események. Az adatszolgáltatásban szereplő eseményeket aszerint kell megbontani, hogy a követelések keletkezését, illetve azok megszűnését áru vagy pénzmozgás eredményezte-e.

Kereskedelmi követelés keletkezik (követelés nő):

- export (reexport) áru kiszállítással és az export okmányok leszámítolásával..

Kereskedelmi követelés megszűnik (követelés csökken):

- az exportált áru pénzbeni kiegyenlítésével.

A szerződéstől való elállás miatti követelés megszűnését (az import előleget visszautalják) stornó tételként – negatív előjellel – a követelés keletkezésének nyilvántartására szolgáló oszlopban kell jelteni.

b) A 02-es táblában a kereskedelmi tartozások keletkezésével (kereskedelmi hitel igénybevétele) és a tartozások kiegyenlítésével összefüggő gazdasági események szerepelnek.

Kereskedelmi tartozás keletkezik (tartozás nő):

- import beszállítással.

Kereskedelmi tartozás megszűnik (tartozás csökken):

- az import áru pénzbeni kiegyenlítésével.

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

1. Technikai forgalom

A szerződés nem-, vagy hibás teljesítéséből adódó állományt módosító technikai forgalmat (pl. nem fizetik ki a behozott / kivitt árut, típusváltozások) függetlenül attól, hogy az a tárgyévra vagy az azt megelőző időszakra vonatkozik, az M05 Egyéb állományváltozások adatszolgáltatásban kell közölni.

2. Összefüggések a nyilvántartási számlák forgalma és a jogcímeken megjelenő forgalom között

A halasztott fizetésekkel kapcsolatos pénzmozgások a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban (M02) a 61C, 62C., 67C és 68C jogcímeken – melyek a kereskedelmi hitelek lejárat és szektor szerinti bontását tükrözik – jelennek meg.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor az M03 adatszolgáltatásban a pénzforgalmi adatokat az állomány devizanemében kell megadni. Az ezen és következő pontban megfogalmazott összefüggések a fenti esetben forintra átszámolva teljesülnek.

a) Követelések alakulása

A kereskedelmi hitel követelések megszűnésénél a 61C és 62C jogcímeken megjelenő bevételek értéke nem lehet kevesebb, mint a forgalmi tábla ugyanazon számlatípushoz tartozó sorában a pénzforgalmi bevétel oszlopban feltüntetett érték.

b) Tartozások alakulása

A kereskedelmi hitel tartozások megszűnésénél a 67C és 68C jogcímeken megjelenő kiadások értéke nem lehet kevesebb, mint a forgalmi tábla ugyanazon számlatípusához tartozó sorában a pénzforgalmi kiadás oszlopban feltüntetett érték.

3. Összefüggés a nyilvántartási számlák állománya és forgalma között

A megfigyelt állományok hó végi záró értéke és az előző havi záró értéke különbségének meg kell egyeznie a forgalmi adatszolgáltatásban az adott állományra vonatkozó sorban megjelenő áru- és pénzforgalmi adatok, valamint a technikai változásként jelentett adatok egyenlegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. Egyéb állományváltozások

Adatok: devizában

| Sorszám | Devizanem | Számlatípus | Állomány- változás kódja | Növekedés | Csökkenés |
|---------|-----------|-------------|--------------------------------|-----------|-----------|
| | a | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| 05 | | | | | |
| 06 | | | | | |
| ... | | | | | |
| n | | | | | |

02. Elhatárolt kamat, értékvesztés és értékelési különbözet

Adatok: devizában

| Sorszám | Devizanem | Számlatípus | Állomány- változás kódja | Növekedés | Csökkenés |
|---------|-----------|-------------|--------------------------------|-----------|-----------|
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| 05 | | | | | |
| 06 | | | | | |
| ... | | | | | |
| n | | | | | |

Kitöltési útmutató

Egyéb állományváltozások

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatás tartalma

2.1. Az M05 adatszolgáltatás 01-es táblája tartalmazza a megfigyelt állományokban a tárgyidőszakban bekövetkezett, vagy az adatszolgáltató tudomására jutott – részben reálfolyamatokon kívüli elszámolások okozta – azon változásokat, melyek magyarázata a tárgyhavi forgalommal nem lehetséges. Ezek a következők:

- az export-import ügyletekkel kapcsolatos követeléseket és tartozásokat érintő technikai forgalmak,
- követelés leírás, tartozás elengedés, valutapénztári eltérés,
- a befektetések eladásakor megjelenő árfolyamnyereség vagy –veszteség,
- az előző időszakokat érintő elszámolások, vagy a nyilvántartási devizanem megváltozása miatti állomány módosítás,
- követelés / tartozás átruházás miatti szektorváltás,
- kamattőkésítés miatti állomány növekedés,
- a nem jogcímezendő állományokat érintő forint forgalom miatti állományváltozások

Az adatszolgáltatás mind jogcímezendő, mind nem jogcímezendő állományok egyéb változásakor kitöltendő. A jogcímezendő állományokhoz kapcsolódó – forgalmi rekordként is jelentendő – egyéb állományváltozásnak meg kell egyeznie az M02 Fizetési forgalom adatszolgáltatásban ugyanazon jogcímen (921, 929) szereplő adatokkal.

2.2. Az M05 adatszolgáltatás 02-es táblája szolgál az állományokról szóló egyéb információk közlésére, mint amilyen:

- az utolsó kamatfizetés óta elhatárolt (felhalmozott) kamat (925),
- a követelések nettó beszerzési értékének és kamat nélkül számított piaci értékének különbözete (922).

A hó végén nyilvántartott kamatozó állományokra az utolsó – esetleg hónapokkal korábbi – kamatfizetés óta elhatárolt kamatot kell jelenteni. A kamatot állományt növelő tételként kell feltüntetni. Elhatárolt kamatot azokra a számlatípusokra kell jelenteni, amelyekre vonatkozóan a bank azt könyveiben nyilvántartja.

Értékvesztést / értékelési különbözetet azokra a követeléstípusokra kell jelenteni, amelyekre vonatkozóan a bank azt könyveiben nyilvántartja.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Éven túli lejáratú tartozások esedékesség szerinti bontása

01. Felvett kölcsönök, egyéb tartozások és nem-rezidensek betétei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

Devizanem:

Adatok: devizában

| Sorszám | Lejárat | Kölcsön tartozások | Egyéb tartozások | Betétek |
|---------|------------|--------------------|------------------|------------|
| | | 69C.típus | 71C.típus | 182. típus |
| | | a | b | c |
| 01 | Lejárt | | | |
| 02 | 2006. I. | | | |
| 03 | 2006. II. | | | |
| 04 | 2006. III. | | | |
| 05 | 2006. IV. | | | |
| 06 | 2007. I. | | | |
| 07 | 2007. II. | | | |
| 08 | 2007. III. | | | |
| 09 | 2007. IV. | | | |
| 10 | 2008 | | | |
| 11 | 2009 | | | |
| 12 | 2010 | | | |
| 13 | 2011 | | | |
| 14 | 2012 | | | |
| 15 | 2013 | | | |
| 16 | 2014 | | | |
| 17 | 2015 | | | |
| 18 | 2016 | | | |
| ... | ... | | | |
| nn | Utolsó év | | | |

**02. Hitel tartozást megtestesítő portfólió befektetések
esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

| Sorszám | Lejárat | Tartozás |
|---------|------------|------------|
| | | 56C. típus |
| | | a |
| 01 | Lejárt | |
| 02 | 2006. I. | |
| 03 | 2006. II. | |
| 04 | 2006. III. | |
| 05 | 2006. IV. | |
| 06 | 2007. I. | |
| 07 | 2007. II. | |
| 08 | 2007. III. | |
| 09 | 2007. IV. | |
| 10 | 2008 | |
| 11 | 2009 | |
| 12 | 2010 | |
| 13 | 2011 | |
| 14 | 2012 | |
| 15 | 2013 | |
| 16 | 2014 | |
| 17 | 2015 | |
| 18 | 2016 | |
| ... | ... | |
| nn | Utolsó év | |

03. Kereskedelmi tartozások esedékesség szerinti bontása

| Devizanem: | | Adatok: devizában |
|------------|------------|-------------------|
| Sorszám | Lejárat | 67C |
| | | a |
| 01 | Lejárt | |
| 02 | 2006. I. | |
| 03 | 2006. II. | |
| 04 | 2006. III. | |
| 05 | 2006. IV. | |
| 06 | 2007. I. | |
| 07 | 2007. II. | |
| 08 | 2007. III. | |
| 09 | 2007. IV. | |
| 10 | 2008 | |
| 11 | 2009 | |
| 12 | 2010 | |
| 13 | 2011 | |
| 14 | 2012 | |
| 15 | 2013 | |
| 16 | 2014 | |
| 17 | 2015 | |
| 18 | 2016 | |
| ... | ... | |
| nn | Utolsó év | |

Kitöltési útmutató

Éven túli lejáratú tartozások esedékesség szerinti bontása

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Fogalmak

Futamidő (lejárat)

Az értékpapír kibocsátása, illetve a hitel vagy a betét első igénybevétele / kihelyezése és szerződés szerinti utolsó törlesztése / lejáratát között eltelt idő(tartam). Futamidő szerint megkülönböztetendő az egy évnél hosszabb (hosszú), és egy éves vagy annál rövidebb (rövid) hitelek / betétek csoportja. A követeléseket és tartozásokat az eredeti – tehát nem a még hátralévő – lejáratuk szerint kell besorolni. A hitelkeret megállapodásoknál a futamidőt nem a keretszerződés lejáratát szerint, hanem a hitelkeret megállapodás alapján igénybevett / nyújtott források egyedi sajátosságainak megfelelően kell megadni.

3. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő állományok

Az adatszolgáltatás az egy éven túli lejáratú rendelkező állományok esedékességének megfigyelésére szolgál. Az állományok a következők lehetnek:

- felvett hitelek és betétek (01-es tábla),
- kötvények (02-es tábla),
- kereskedelmi tartozások (03-as tábla),

A rezidenseknek nyújtott konzorciális hitelek esedékességi bontása az M07 Rezidensek által felvett konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása adatszolgáltatásban szerepel.

4. Futamidő szerinti nyilvántartás

A megfigyelendő állományokat végig az eredeti lejáratnak megfelelő futamidő szerinti számlatípuson kell nyilvántartani. Amennyiben egy éven túli lejáratú hitel törlesztése több részletben történik, a mindenkori esedékes részlet továbbra is megtartja az éven túli jelleget. (A hitelt nem szabad rövid lejáratúvá átminősíteni, amikor a hátralévő lejárat 1 év alá csökken.)

Ha a vonatkozó törlesztőterv még nem áll rendelkezésre, akkor átmenetileg becsült lejáratot kell közölni.

5. Lejárat

A lejárat hónapját csak a vonatkozási időszak évére és az azt követő évre kell megadni. Ez alól kivétel a decemberre vonatkozó adatszolgáltatás, ekkor a lejárat hónapját a vonatkozási időszakot követő második évre is meg kell adni.

6. Összefüggés az állomány és az esedékességi bontás között

A tárgyhavi záró állományként jelentett adatnak devizanemenként és számlatípusonként meg kell egyeznie az esedékességi adatszolgáltatásban feltüntetett adatok összegével.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása

01. Rezidens által nem-rezidens szervezésében nyújtott hitelek esedékesség szerinti bontása

Devizanem:

Adatok: devizában

| Sorszám | Lejárat | 88A típus | ... | 88I típus |
|---------|------------|-----------|-----|-----------|
| | | a | ... | h |
| 01 | Lejárt | | | |
| 02 | 2006. I. | | | |
| 03 | 2006. II. | | | |
| 04 | 2006. III. | | | |
| 05 | 2006. IV. | | | |
| 06 | 2007. I. | | | |
| 07 | 2007. II. | | | |
| 08 | 2007. III. | | | |
| 09 | 2007. IV. | | | |
| 10 | 2008 | | | |
| 11 | 2009 | | | |
| 12 | 2010 | | | |
| 13 | 2011 | | | |
| 14 | 2012 | | | |
| 15 | 2013 | | | |
| 16 | 2014 | | | |
| 17 | 2015 | | | |
| 18 | 2016 | | | |
| ... | ... | | | |
| nn | Utolsó év | | | |

**02. Nem-rezidens által rezidens szervezésében nyújtott hitelek
esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

| Sorszám | Lejárat | 698. típus |
|---------|------------|------------|
| | | a |
| 01 | Lejárt | |
| 02 | 2006. I. | |
| 03 | 2006. II. | |
| 04 | 2006. III. | |
| 05 | 2006. IV. | |
| 06 | 2007. I. | |
| 07 | 2007. II. | |
| 08 | 2007. III. | |
| 09 | 2007. IV. | |
| 10 | 2008 | |
| 11 | 2009 | |
| 12 | 2010 | |
| 13 | 2011 | |
| 14 | 2012 | |
| 15 | 2013 | |
| 16 | 2014 | |
| 17 | 2015 | |
| 18 | 2016 | |
| ... | ... | |
| nn | Utolsó év | |

Kitöltési útmutató

Rezidensek által felvett konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4. pontjában, valamint az M06 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő adatok

A 01-es táblát a nem rezidens fizető ügynök által folyósított konzorciális hitelnyújtásban résztvevő rezidens hitelintézeteknek kell kitölteniük a rezidensekkel szemben fennálló követeléseik (88. számlatípus-csoport) esedékességéről. Az esedékességi tábla összesen sorainak rendre meg kell egyezniük az M08 adatszolgáltatás 01-es táblájának megfelelő záró állományával.

A 02-es táblát a fizető ügynök rezidens hitelintézetnek kell kitöltenie, a hitel nem rezidens által biztosított részének (698-as típus) esedékességéről. Az esedékességi tábla összesen sorának meg kell egyeznie az M08 adatszolgáltatás 02-es táblájának záró állományával.

A táblákban az adatokat névértéken, devizanemenként és számlatípusonként részletezve, az esedékes összegeket a törlesztési terv szerint év, hónap bontásban kell megadni.

A hitel és a hitel igénybevevőjének azonosító adatát nem kell az adatszolgáltatásban feltüntetni, az esedékességi bontást sem kell egyedi hitelenként megadni.

3. Lejárát

A lejárat hónapját csak a vonatkozási időszak évére és az azt követő évre kell megadni. Ez alól kivétel a decemberre vonatkozó adatszolgáltatás, ekkor a lejárat hónapját a vonatkozási időszakot követő második évre is meg kell adni.

4. Összefüggés az állomány és az esedékességi bontás között

A tárgyhavi záró állományként jelentett adatnak devizanemenként és számlatípusonként meg kell egyeznie az esedékességi adatszolgáltatásban feltüntetett adatok összegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma

01. Rezidens által nem-rezidens szervezésében nyújtott hitelek hó végi állománya és havi forgalma

| Sorszám | A hitel azonosító adata | | | | Számla-típus | Növekedés | | Csökkenés | | Záró állomány | | | | | | | | | | | |
|---------|-------------------------|-----------|------------|--------------|--------------|--------------------|--------|-------------------------|------------------|---------------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Végző lejárat | Kamatozás | | Hitelnyújtás | | Követelés vásárlás | | Igénybevevő törlesztése | Követelés eladás | | | | | | | | | | | | |
| | | Kódja | Kamatfelár | | | Eladó kódja | Összeg | | Vásárló kódja | | Összeg | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Devizanem:

Adatok: devizában

02. Nem-rezidens által rezidens hitelintézet szervezésében rezidensnek nyújtott hitelek hó végi állománya és havi forgalma

| Devizanem: | Adatok: devizában | | | | | | | | | | | |
|------------|-------------------------|-----------|------------|--------------|--------------|------------------------|---|-------------|-------------------------|--------------------------|---------------|---------------|
| | A hitel azonosító adata | | | | Számla-típus | Növekedés | | | Igénybevevő törlesztése | Csökkenés | | Záró állomány |
| | Végző lejárat | Kamatozás | | Hitelnyújtás | | Eladás nem-rezidensnek | | Igénybevevő | | Vásárlás nem-rezidensről | Vásárló kódja | |
| | | Kódja | Kamatfelár | | Eladó kódja | Összeg | | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
| 01 | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Rezidensek által felvett konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I. 1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő adatok

Az adatszolgáltatás a rezidensek részére szervezett konzorciális hitelnyújtás adatait tartalmazza. Az ügyletek a konzorcium szervezője, illetve a fizető ügynök – továbbiakban fizető ügynök – rezidens vagy nem rezidens státusza alapján két csoportra bonthatók.

A 01-es táblát a nem rezidens fizető ügynök által bonyolított konzorciumban résztvevő rezidens hitelintézeteknek kell kitölteniük a – bármely szektorba (kivéve J és K szektorokat) tartozó – rezidensekkel szemben fennálló követeléseik tárgyhavi forgalmáról és záró állományáról. A táblában a 88. számlatípus- és jogcímcsoport adatai szerepelnek. Az utolsó jegyet az igénybevevő szektora határozza meg. Mind a hitelnyújtással, mind a hitellel kapcsolatos követelések megvásárlásával, illetve eladásával összefüggő állományi és forgalmi adatokat jelenteni kell.

Ha a konzorcium szervezője nem rezidens, de a fizető ügynök egy rezidens hitelintézet és a hitelfelvevő is rezidens, akkor ezt az esetet a 02-es táblán kell jelenteni.

A 02-es táblát a konzorciumban fizető ügynökként eljáró rezidens hitelintézetnek kell kitöltenie. A tábla a rezidensek részére nyújtott hitel nem rezidens által biztosított részének megfigyelésére szolgál, amely nem rezidens által történt hitelnyújtással és / vagy rezidensi rész nem rezidens által történt megvásárlásával keletkezhet. A táblában a 698. típus és jogcím adatai jelentendők. A táblában a nem rezidenssel szembeni tartozás állományát és forgalmát kell közölni.

Ezt a táblát kell használni akkor is, ha a hitelintézet rezidens ügyfélnek nyújtott hitelét nem rezidens anya- vagy testvérbankjának adja át vagy veszi vissza.

A rezidens hitelnyújtó és a fizető ügynök közötti pénzforgalom az M08-as adatszolgáltatásban nem szerepelhet, e forgalmat a rezidens hitelintézetek egymás közötti ügyleteire vonatkozó általános elvek (banki jogcímelek használata) szerint kell kezelni.

A táblában hitelenként kell az adatokat névértéken, devizanemenként részletezve megadni. (Névérték alatt az eredeti – a hitelszerződésben szereplő – konzorciumi részesedés összegét kell érteni.)

Mindkét táblában a hitel azonosító adatát, így a végső lejáratot (év, hónap, nap) és a kamatozást fel kell tüntetni. A kamatozás jelölése két rovat alkalmazásával történik. Az elsőben a kamatozás típusát (pl. fix, LIBOR-hoz kötött), a másodikban az ehhez viszonyított kamatfelárat (fix kamat esetén magát a kamatot) kell megadni.

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

1. Igénybevevő kódja

A hitelt igénybevevő rezidensek egységes statisztikai számjelének (KSH törzsszám) első 8 jegye. (A vállalkozó kódját a hitelszerződés alapján kell megadni.)

2. A hitellel kapcsolatos lehetséges tranzakciók

A 01-es táblában jelentendő hitelek állománya változhat:

- új konzorciális hitel nyújtásával,
- a konzorciumban résztvevő rezidens vagy nem rezidens hitelintézet követelésének megvásárlásával,
- a konzorciális hitellel kapcsolatos követelés eladásával,
- a konzorciális hitelnek az igénybevevő által történő törlesztésével.

A táblában meg kell adni az adatszolgáltató konzorciális hitellel kapcsolatos követelés állományában bekövetkezett tárgyhavi változást növekedés / csökkenés (ezen belül nyújtás-vásárlás, illetve törlesztés-eladás) részletezésben, valamint a követelés tárgyhavi záró állományát. A vásárláshoz és eladáshoz kapcsolódóan fel kell tüntetni azt a hitelintézetet, amelytől a vásárlás, illetve amelynek az eladás történt. (Rezidens hitelintézet esetén a hitelintézet 8-jegyű kódját, nem rezidens esetén a „00000001” kódot kell megadni.)

A 02-es táblában jelentendő – rezidensek által felvett – hitelek állománya változhat:

- új konzorciális hitel nyújtásával (nem rezidenstől származó rész),
- rezidens követelésének nem rezidens részére történő eladásával,
- a konzorciumban résztvevő nem rezidens követelésének rezidens általi megvásárlásával,
- a konzorciális hitelnek az igénybevevő által (nem rezidens részére) történő törlesztésével.

A hitelnyújtás oszlopban a konzorciumban résztvevő nem rezidens részesedését kell szerepeltetni. (Ebben az oszlopban csak a hitel folyósításakor jelenhet meg adat.)

A táblában a hitel nem rezidens által nyújtott részében bekövetkezett változás forgalmi adatait, valamint a nem rezidensi rész záró állományát kell szerepeltetni.

A konzorciumban résztvevő rezidensi részesedés nem rezidensnek történő eladásakor a megfelelő forgalmi adat kitöltésével egyidejűleg az eladó rezidens egységes statisztikai számjelének első 8 jegyét (KSH törzsszám) is fel kell tüntetni (az eladó kódja rovatban).

Az igénybevevő törlesztése oszlopban az esedékes törlesztőrészletnek a belföldi fizető ügynök által nem rezidensek részére átutalt részét kell megjeleníteni.

A konzorciumban lévő nem rezidensi részesedés rezidens általi megvásárlása esetén a megfelelő forgalmi adat kitöltésével egyidejűleg a vásárló rezidens egységes statisztikai számjelének első 8 jegyét (KSH törzsszám) is fel kell tüntetni (a vásárló kódja rovatban).

A 01-es táblától eltérően e táblában a rezidensi részesedés másik rezidens részére történő eladása / vétele nem szerepelhet.

3. Összefüggések a fizetési mérleg jogcímeikkel

A 01-es táblában szereplő hitelnyújtás összegét az M02-es adatszolgáltatásban az 88. jogcímcsoport jogcímein bevétel stornóként, a hitel igénybevevőjének törlesztéséből származó bevételt kiadás stornóként kell elszámolni.

Nem rezidenstől történt követelés vásárlás elszámolása kiadásként, eladás elszámolása bevételként történik.

A névérték és a tényleges beszerzési / eladási érték közötti különbözet kamatrészét a 90. jogcímcsoport fizetési mérleg jogcímeinek kiadás oldalán, az árfolyam tartalmú különbséget pedig a 89. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

Rezidensektől történt vásárlás esetén az elszámolás egy összegben, banki jogcímeiken történik.

A 02-es táblában szereplő, nem rezidens hitelnyújtótól érkező összeget a 698. jogcímen bevételként, a törlesztés nem rezidensnek történő átutalását a 698. jogcímen kiadásként kell az M02 Fizetési forgalom adatszolgáltatásban elszámolni. A szervező és a konzorcium rezidens tagjai, valamint a szervező és a hitel igénybevevője közötti átutalások banki jogcímen jelennek meg.

A fizető ügynök bank fizetési forgalmi adatszolgáltatása nem tartalmazza a hitelnyújtásból eredő követelések rezidens és nem rezidens közti adásvételének forgalmát. Ez utóbbi esemény a követelést nem rezidensstől megvásárló, illetve annak eladó rezidens hitelintézet M02-es adatszolgáltatásában szerepel. A névérték 698-as, a névérték és a tényleges beszerzési (eladási) érték közötti különbözet kamatrésze a 90. jogcímcsoport jogcímein kiadás oldalra, az árfolyam tartalmú különbség pedig a 699. jogcímre kerül.

A kamatfizetés elszámolása a hitelrész elszámolásához hasonlóan történik. A szervező és a konzorcium rezidens tagjai, valamint a szervező és a hitel igénybevevője közötti átutalások banki jogcímen jelennek meg. A nem rezidens tag részére történő kamat utalása 90. jogcímcsoport jogcímein történik.

4. Összefüggések a forgalom és az állományváltozás között

Az M08-as adatszolgáltatáson belül a 698 számlatípus és a 88-as számlatípus-csoport tárgyhoz végi záró állománya és előző havi záró állománya közötti különbségnek devizanemenként és hitelenként meg kell egyeznie a tárgyhavi állománynövekedésből, csökkenésből és az egyéb állományváltozásból származó nettó forgalommal.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor a forgalmi adatokat is az állomány devizanemében kell megadni. Ezekben az esetekben a megfogalmazott összefüggések forintra átszámolva teljesülnek, az M02-es adatszolgáltatásban azonban a forgalom tényleges devizanemét kell megadni.

A rezidens hitelintézetek belföldi fizető ügynökön keresztül nyújtott konzorciális hitele nem rezidensstől származó részének állományváltozása (698-as számlatípus) nemzetgazdasági szinten megegyezik a megfelelő 698-as jogcím forgalom egyenlegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma

| Sor- szám | A kötvény azonosító adata | | | Kibocsátó kódja | Devizanem- kód | Szám- típus | Növekedés | | Csökkenés | | Törlesztés | Záró állomány | | |
|--------------|---------------------------|-----------|------------|--------------------|-------------------|----------------|-----------------|---------------------|-----------|-----------------------|------------|------------------|--------------------|-----------|
| | Végső lejárat | Kamatozás | | | | | Kötvényvásárlás | Eladó bank kódja | Névértéke | Vásárló bank kódja | | | Kötvényértékesítés | Névértéke |
| | | Kódja | Kamatfelár | | | | | | | | | | | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | | |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | |
| mn | | | | | | | | | | | | | | |

Adatok: devizában

Kitöltési útmutató

Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I. 1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő adatok

A adatszolgáltatás az MNB, MÁK és a hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvényének megvételével, illetve újra-értékesítésével kapcsolatos adatokat tartalmazza (85B, 85C, 85G).

Az adatokat devizanemenkénti részletezésben kell összeállítani. A adatszolgáltatásban a kötvény azonosító adatát, így a végső lejáratot (év, hónap, nap) és a kamatozást fel kell tüntetni. A kamatozás jelölése két rovat alkalmazásával történik. Az elsőben a kamatozás típusát (pl. fix, LIBOR-hoz kötött), a másodikban az ehhez viszonyított kamatfelárat (fix kamat esetén magát a kamatot) kell megadni.

Példák:

| Tényleges kamat | Kamatozás típusa | Kamat felár |
|------------------|------------------|-------------|
| Évi 8% fix kamat | 1 | 8.000 |
| LIBOR+1,25% | 2 | 1.250 |
| LUXIBOR-0,5% | 6 | -0.500 |

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

1. Kibocsátó kódja

A kötvényt kibocsátó rezidens egységes statisztikai számjelének első 8 jegyé (KSH törzsszám).

2. A kötvénnyel kapcsolatos lehetséges tranzakciók

Az adatszolgáltatásban megfigyelt kötvények állományában növekedés kötvényvásárlás (akár kibocsátáskor, akár később a másodlagos piacon), csökkenés pedig kötvény eladás és törlesztés miatt lehetséges. Vásárlás és eladás esetén fel kell tüntetni annak a rezidensnek a (8-jegyű) kódját, amellyel az üzletkötés történt (nem rezidens esetében a kód „00000001”), valamint a vásárolt / eladott kötvény névértékét. (A kibocsátáskor történő vásárlást nem rezidentstől történő vásárlásként kell jelenteni.) A törlesztés rovatban az esedékességkor a jelentő hitelintézet részére átutalt ellenértéket kell – névértéken – szerepeltetni. (Saját kötvény visszavásárlása esetén ez az esedékességkor átutalt ellenértéknek a visszavásárolt kötvényekre eső része.) A kötvények állományának tárgyhoz végi állapot szerinti összegét névértéken kell jelenteni.

3. Összefüggések a fizetési mérleg jogcímekkel

Nem rezidenstől történt vásárlás esetén az összes vásárlás névértékét a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban – a kötvény kibocsátójától függően – a 85. jogcímcsoport megfelelő jogcímén kiadásként kell közölni.

Nem rezidensnek történt értékesítés esetén az összes értékesítés névértékének a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban a 85. jogcímcsoport megfelelő jogcímén közölt bevétel adattal kell megegyeznie.

A névérték és a tényleges beszerzési / eladási érték közötti különbözet kamatrésze a 36. jogcímcsoport – kötvény kibocsátója szektorának megfelelő – jogcímein kiadásként / kiadás stornóként, az árfolyam tartalmú különbség pedig a 86. jogcímcsoport jogcímein szerepel.

A kötvény törlesztését a kötvényt birtokló hitelintézet fizetési forgalmi adatszolgáltatásában kiadás stornóként kell elszámolni.

Rezidens hitelintézettől történt vásárlás esetén az elszámolás banki jogcímeiken történik.

A kötvényállományban bekövetkező mozgások nemcsak a 85., hanem a 86. számlatípus-csoport típusainak egyenlegét is változtatják.

4. Összefüggés a forgalom és az állományváltozás között

A 85. számlatípus-csoport típusainak tárgyhoz végi záró állománya és előző havi záró állománya közötti különbségnek devizanemenként, kötvényenként meg kell egyeznie a vásárlásból, értékesítésből, törlesztésből és az egyéb állományváltozásból származó nettó forgalommal.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor a forgalmi adatokat az M09-es adatszolgáltatásban az állomány devizanemében, az M02-es adatszolgáltatásban azonban a forgalom tényleges devizanemében kell megadni. Ezekben az esetekben a megfogalmazott összefüggések forintra átszámolva teljesülnek.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata

01. Bevétel

| Sorszám | Devizanem | Összeg | A tranzakció rövid leírása | | Adatok: egész devizában / valutában |
|---------|-----------|--------|----------------------------|---|-------------------------------------|
| | | | a | b | |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| ... | | | | | |
| n | | | | | |

02. Kiadás

| Sorszám | Devizanem | Összeg | A tranzakció rövid leírása | | Adatok: egész devizában / valutában |
|---------|-----------|--------|----------------------------|---|-------------------------------------|
| | | | a | b | |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| ... | | | | | |
| n | | | | | |

Kitöltési útmutató

A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az M13-as adatszolgáltatás a folyó fizetési forgalomban (M02-es adatszolgáltatás) 923. Bizonytalan tételek jogcímen jelentett tranzakció szöveges magyarázatára szolgál. Az M13-as adatszolgáltatás szolgál az e rendelet 3. sz. mellékletének 4.1.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Teljes jogcímlista) nem nevesített – ezért tipikusnak, és a rendes banküzem szerinti működés részének nem tekinthető – üzleti események jelentésére.

Különösen ilyenek tekinthetők a bank által tévedésből végrehajtott utalások, a nostro bank téves, többszörös, vagy jogcím nélküli terhelései, illetve a fenti események későbbi időszakokban bekövetkező korrekciója. 923. jogcím és M13 adatszolgáltatás használatos abban az esetben is, ha a megbízó / kedvezményezett ismert ugyan, de az érdemi jogcím átmenetileg – a szükséges információk hiányában – nem állapítható meg.

Amennyiben a jogcím végleges meghatározása a tárgyhónap lezárásáig nem adható meg, akkor a visszamenőleges javításokat csak az 50,000 eurót meghaladó tételek esetén kell elvégezni.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

01.tábla: Nyitókészlet és valutabevételek - valutakiadások és zárókészlet

| Sor- szám | Valutanem (ISO Kód) | Nyitókészlet | Pénzváltás miatti valutabevétel | | | | Egyéb valuta- bevétel | Pénzváltás miatti valutakiadás | | | | Egyéb valuta kiadás | Záróállomány |
|--------------|------------------------|--------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------|
| | | | Valutavásárlás külföldi természetes személytől | Valutavásárlás belföldi természetes személytől | Valutabevétel valuta konverzió miatt | Valutabevétel hitelintézetektől | | Valutaeladás külföldi természetes személynek | Valutaeladás belföldi természetes személynek | Valutakiadás valuta konverzió miatt | Valutakiadás hitelintézetnek | | |
| a | | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| 01 | USD | | | | | | | | | | | | |
| 02 | CHF | | | | | | | | | | | | |
| 03 | CAD | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | | | | | |
| nn | ... | | | | | | | | | | | | |

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

Hitelintézet neve:

02. tábla: Hitelintézetekkel kapcsolatos forgalom részletezése

| Sor- szám | Valuta- nem | Hitelintézettől megvásárolt valuta | Hitelintézetnek beszállított valuta |
|--------------|----------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | a | b | c |
| 01 | USD | | |
| 02 | CHF | | |
| 03 | CAD | | |
| 04 | GBP | | |
| 05 | EUR | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| .. | .. | | |
| nn | ... | | |

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

03. tábla: A 01. tábla "g" oszlopában jelentett adatok tartalmi magyarázata

| Sor- szám | Valuta- nem | Összeg | A tranzakció rövid leírása | | |
|--------------|----------------|--------|----------------------------|---|---|
| | | | a | b | c |
| 01 | USD | | | | |
| 02 | CHF | | | | |
| 03 | CAD | | | | |
| 04 | GBP | | | | |
| 05 | EUR | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| nn | | | | | |

04. tábla: A 01. tábla "l" oszlopában jelentett adatok tartalmi magyarázata

| Sor- szám | Valuta- nem | Összeg | A tranzakció rövid leírása | | |
|--------------|----------------|--------|----------------------------|---|---|
| | | | a | b | c |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| 05 | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| .. | | | | | |
| nn | | | | | |

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Adatszolgáltatás a pénzváltók valutaállományáról és –forgalmáról

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által jegyzett összes külföldi valuta nyitó- és zárókészletét, bevételi és kiadási forgalmát, valamint egyéb tájékoztató adatokat kell közölni valutanemenként, egész valutaértékben.
2. Az adatszolgáltatással együtt e rendelet 2. sz. mellékletének D. A nem elektronikusan küldött adatszolgáltatások kísérőlevele pontjában szereplő kitöltött táblát is be kell nyújtani.
3. Ha az adatszolgáltató több irodával rendelkezik, akkor is csak egy adatszolgáltatást kell beküldenie, és az adatszolgáltatásnak az adatszolgáltató irodáinak összesített adatát kell tartalmaznia.
4. A adatszolgáltatásokat akkor is be kell küldeni, ha tényleges forgalom vagy állományváltozás a tárgyidőszakban nem következett be (nemleges adatszolgáltatás).

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály adatbefogadó-és előkészítő osztály

A hitelintézetek GIRO-üzenetben továbbított hibás kódjai

Vonatkozási időszak

Adatok: darab

| Sorszám | GIRO kód | Hibás jogcím | | Hibás országkód | | Összes tranzakció |
|---------|----------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | | Üres | Hibás jogcím | Üres | Hibás országkód | |
| | a | b | c | d | e | f |
| 01 | | | | | | |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| 04 | | | | | | |
| 05 | | | | | | |
| 06 | | | | | | |
| 07 | | | | | | |
| 08 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nn | | | | | | |

Kitöltési útmutató

A hitelintézetek GIRO üzenetben továbbított hibás kódjai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatás a GIRO Rt. által a BKR-ben elszámolt / feldolgozott minden tranzakció ellenőrzése alapján hitelintézetenként mutatja a hibásan használt ország- és jogcímkódok darabszámát, továbbá az összes tranzakció darabszámát.

2. GIRO kód

Az információt átadó hitelintézet vagy szövetkezeti hitelintézet illetve a MÁK GIRO kódja.

3. Jogcímkód

A GIRO elszámolás forgalomban a fizetés kezdeményezője által, a fizetés tartalmára vonatkozó információt nyújtó kód.

A hatályos jogcímkódokat az e rendelet 3. sz. mellékletének 4.1.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az MNB az egyes jogcímkódok változása esetén a naprakész jogcímtáblát átadja a GIRO Rt. részére, s ezzel párhuzamosan honlapján a klíringtagok részére is elérhetővé teszi. A csoportos jogcímkódokat a GIRO Rt. tartja karban.

Különös szabályok:

A jogcímkód nem ellenőrzendő, ha a csoportos B4 jogcímkód kitöltött (vagyis a 007-01 csoportos átutalás kezdeményezés, és a 094-00 beszedés kezdeményezés tranzakciók esetében, amelynek helyes kitöltését az elszámolómű ellenőrzi).

A jogcímkód hibás, ha az a GIRO üzenetben átadható jogcímek között nem szerepel.

A jogcímkód üres, ha a jogcímkód mező nem vagy csak részben kitöltött.

4. Országkód

A fizetés kezdeményezője országának ISO kódja, vagy az országcsoport vagy a nemzetközi szervezet kódja.

Az MNB az egyes országkódok változása esetén a naprakész jogcímtáblát átadja a GIRO Rt. részére, s ezzel párhuzamosan a klíringtagok részére is elérhetővé teszi.

Különös szabályok:

Az országkód nem ellenőrzendő, ha a jogcímkód 999.

Az országkód hibás, ha az a GIRO üzenetben átadható országkódok között nem szerepel.

A hibás országkód üres, ha az országkód mező nem vagy csak részben kitöltött.

5. Összes tranzakciók

A tárgyhónap folyamán küldött, és a GIRO Rt. által befogadott összes GIRO üzenet darabszáma.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

A nem rezidens ügyfelek értékpapírszámláin teljesített "Free of payment" (FOP) ügyletek

| Sor- szám | Transzfer dátuma | Ügylet típusa (DF/RF) | Transzferált értékpapír ISIN- je | Nem rezidens ügyfél neve | Az ügylet másik szereplőjének törzsszáma | Az ügylet másik szereplőjének neve | Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (törzsszám) | Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (megnevezés) | Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy db) | Értékpapír állomány névértéken, illetve darabban |
|--------------|---------------------|--------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

A nem-rezidens ügyfelek értékpapírszámláin teljesített "Free of payment" (FOP) ügyletek

I. Általános tudnivalók

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

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

A táblát ügyletenként kell kitölteni.

Az egyes oszlopok tartalma:

- a) A transzfer értéknapja.
- b) Az ügylet típus kódja. A nem rezidens számlájáról indított, pénzmozgással nem járó transzfer esetén: DF (delivery free), a nem rezidens részére érkező, pénzmozgással nem járó transzfer esetén: RF (receive free).
- c) A transzferált értékpapír ISIN kódja.
- d) A FOP ügyletben érintett nem-rezidens értékpapírszámla-tulajdonos ügyfél megnevezése.
- e) Az ügylet másik szereplőjének törzsszáma. Ha a másik szereplő nem rezidens: 00000001, ha a háztartások szektorba tartozó rezidens: 00000004, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH törzsszáma.
- f) Az ügylet másik szereplőjének neve. Amennyiben a d oszlopban említett ügyfél saját számlái közötti ügyletekről van szó, akkor a mező tartalma azonos a d-vel.
- g) Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (törzsszám). Amennyiben a letétkezelő nem-rezidens 00000001-t kell megadni.
- h) Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (megnevezése), ahonnet vagy ahová a transzferált papír jött/ment. A másik letétkezelő lehet maga az adatszolgáltató, másik rezidens hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, vagy nem-rezidens letétkezelő.
- i) Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy db). Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.
- j) Értékpapír állomány névértéken, illetve darabban. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblában szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában.

III. A jelentés beküldésének módja

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: szabványos text fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: Statisztikai főosztály, Adatbefogadó- és ellenőrzési osztály

Konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

01. Rezidensnek nyújtott rezidens szervezésű konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

| Sorszám | Devizanem | A hitel azonosító adata | | | Az igénybe- vevő kódja | A hitelmegállapodás teljes összege | A jelentő által nyújtott hitel összege | A lehívás értéknapja | A jelentő részvételi státusza |
|---------|-----------|-------------------------|-----------|------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | | Végső lejárat | Kamatozás | | | | | | |
| | | | kódja | kamatfélár | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | |
| 01 | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | | |

Konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

02. Rezidensnek nyújtott nem rezidens szervezésű konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

| Sorszám | Devizanem | A hitel azonosító adata | | | Az igénybevevő kódja | A hitelmegállapodás teljes összege | A jelentő által nyújtott hitel összege | A lehívás értéknapja | A jelentő részvételi státusza |
|---------|-----------|-------------------------|-----------------|------------|----------------------|------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| | | Végző lejárat | Kamatozás kódja | kamatfélár | | | | | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| 01 | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | | |

Konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

03. Nem rezidensnek nyújtott konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

| Sorszám | Devizanem | A hitel azonosító adata | | | Az igénybe- vevő kódja | A hitelmegállapodás teljes összege | A jelentő által nyújtott hitel összege | A lehívás értéknapja | A jelentő részvételi státusza |
|---------|-----------|-------------------------|------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | | Végző lejárati b | kódja c | Kamatozás kamatfelár d | | | | | |
| 01 | | | | | e | f | g | h | i |
| 02 | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Konzorciális hitelnyújtásban történő részvétel bejelentése

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást a rezidensek vagy nem rezidensek részére szervezett konzorciális hitelnyújtásban szervezőként, fizető ügynökként vagy részt vevőként szereplő hitelintézetnek kell a hitelmegállapodás aláírása után teljesítenie. A rezidens szervezésű hiteleknél a csak részt vevő státuszú hitelintézeteknek nem kell az adatszolgáltatást teljesíteniük. Elnevezéstől függetlenül (syndicated loan, club deal, loan participation stb.) konzorciális hitelnek kell tekinteni a bankok egy csoportja által a hitelfelvevő részére nyújtott hiteleket.

2. Az adatszolgáltatás 3 táblából áll. A 01. tábla a rezidensnek rezidens szervezésében nyújtott, a 02. tábla a rezidensnek nem rezidens szervezésében nyújtott, a 03. tábla pedig a nem rezidenseknek nyújtott konzorciális hitelnyújtás bejelentésére szolgál. A 01. táblát abban az esetben is ki kell tölteni, ha a hitelnyújtók között nem rezidens résztvevő nem található.

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

A hitel azonosító adatai

- a) Devizanem: A hitelszerződés devizaneme.
- b) Végző lejárat: A hitel szerződés szerinti végző visszafizetési határideje: ééhhmm formátumban.
- c) Kamatozás kódja: E rendelet 3. sz. mellékletének 4.3. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kód.
- d) Kamat/kamatfelár: Fix kamatozás esetén a kamatláb mértéke vagy az adott kamatozási típushoz rendelt kamatfelár.
- e) Az igénybevevő kódja: A hitel rezidens igénybevevőjének törzsszáma vagy nem rezidens igénybevevő esetén: 00000001.
- f) A hitelszerződés teljes összege: A konzorcium és a hitelfelvevő által aláírt hitelszerződésben szereplő összeg.
- g) A jelentő által nyújtott hitel összege: Az adatszolgáltató által a hitelszerződésben vállalt összeg.
- h) A lehívás értéknapja: A hitel első lehívásának (várható) értéknapja.
- i) Nem rezidens hitelnyújtó(k) részvétele: A 01. tábla esetén a rezidens szervezőnek (fizető ügynöknek) a nem rezidens hitelező(k) által nyújtott összeget kell megadnia, a többi esetben nem kitöltendő.
- j) A jelentő részvételi státusza: részt vevő, szervező, fizető ügynök. Részt vevő státusz esetén előfordulhat, hogy az adatszolgáltató az f) és h) pontokat nem tudja kitölteni.

III. A jelentés beküldésének módja

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: szabványos text fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: Statisztikai főosztály, Adatbefogadó- és ellenőrzési osztály

Bankjegy- és érmeállomány jelentés

| Sor- szám | Megnevezés: Bankjegy / Érme-Címlet- Változat | Darab |
|--------------|----------------------------------------------------|-------|
| | | a |
| 01 | B-20000 | |
| 02 | B-10000 | |
| 03 | B-5000-U | |
| 04 | B-5000 | |
| 05 | B-2000 | |
| 06 | B-1000-U | |
| 07 | B-1000 | |
| 08 | B-500-U | |
| 09 | B-500 | |
| 10 | B-200 | |
| 11 | E-100 | |
| 12 | E-50 | |
| 13 | E-20 | |
| 14 | E-10 | |
| 15 | E-5 | |
| 16 | E-2 | |
| 17 | E-1 | |

Kitöltési útmutató

Bankjegy- és érmeállomány jelentés

I. Általános tudnivalók

A "B" és "E" jelzés bankjegyet, illetve érmét jelent, az "U" jelzés pedig az új bankjegyeket jelöli. A B-5000-U megnevezésű sorban az 1999. után kibocsátott 5000 forintos bankjegyeket, a B-5000 megnevezésű sorban pedig az 1999. előtt kibocsátott 5000 forintos bankjegyeket kell jelenteni.

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

a.) Az adatokat teljes darabszámban kell megadni.

b.) Bankjegyek és érmék csomagolási egységei

1.) Bankjegyek:

| | |
|-------------------|------------|
| 1 köteg bankjegy | 1000 darab |
| 1 csomag bankjegy | 100 darab |
| 1 köteg bankjegy | 10 csomag |

2.) Érmék:

| | |
|------------------|-----------------------|
| 1 tétel érme | 1 érmezsák érme |
| 1 burkolózsákban | 10 darab érmezsák van |

| Csomagolási egység | Érme | | | | | | | darab |
|-----------------------|------|-----|------|-----|-----|-----|-------|-------|
| | 100 | 50 | 20 | 10 | 5 | 2 | 1 | |
| 1 tétel | 200 | 200 | 250 | 250 | 500 | 500 | 1000 | |
| 1 burkolózsák | 2000 | 200 | 2500 | 250 | 500 | 500 | 10000 | |
| | | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| 1 doboz | 200 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 1000 | |
| 1 papírzacskó | 20 | 20 | 25 | 25 | 50 | 50 | 100 | |

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **P04**

A bankszámlák száma

01. tábla: A bankszámlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

| Sor-kód | Bankszámla tulajdonosok | Forint pénzforgalmi bankszámlák darabszáma | Forint nem pénzforgalmi bankszámlák darabszáma | Deviza bankszámlák darabszáma |
|---------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------|
| | | a | b | c |
| 01 | Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek | | | |
| 02 | Természetes személyek | | | |

02. tábla: Elektronikus úton elérhető bankszámlák száma

| Sor-kód | Az összes bankszámlából azon bankszámlák száma, amelyekhez a hozzáférés internet vagy célszoftver segítségével biztosított |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | a |
| 01 | |

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A bankszámlák száma

I. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A táblában lehetőség szerint csak az élő, tehát tárgyidőszakban aktív számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű számlák darabszáma beleértendő a tábla egyes soraiban lévő darabszámokba.

01.tábla: A bankszámlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

1. sor: Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek

Ebben a sorban az adatszolgáltató által a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) 685. § c) pontja szerinti gazdálkodó szervezetnek (kivéve az egyéni vállalkozót) és az egyéb szervezetnek (gazdálkodó szervezetnek nem minősülő szervezetnek, pl. pjt., politikai párt, egyház, szakszervezet, társasház, vízközmű társulat) vezetett bankszámlák darabszámát kell jelenteni, külön a forintban vezetett pénzforgalmi és a nem pénzforgalmi (pl. lakossági), valamint külön a devizaszámlák darabszámát. A gazdálkodó szervezetek közé értendőek a külföldi gazdasági társaságok és szervezetek is.

2. sor: Természetes személyek

Ebben a sorban a lakosság magáncélú bankszámlanyitásával kapcsolatos adatokat kell jelenteni, külön a forintban vezetett pénzforgalmi és a nem pénzforgalmi (pl. lakossági), valamint külön a devizaszámlák darabszámát. A természetes személyek közé sorolandók az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek és az egyéni vállalkozók (gazdasági tevékenységükkel összefüggésben), valamint a külföldi természetes személyek is.

Az **"a"** oszlopban pénzforgalmi bankszámlán a pénzforgalmi jogszabályok szerint meghatározott fogalom értendő.

A **"b"** oszlopban kell feltüntetni minden, a pénzforgalmi bankszámla kategóriába nem tartozó, a természetes személyek és pénzforgalmi számlavezetésre nem kötelezett egyéb szervezetek szabad elhatározásából nyitott bankszámlát, mely **KÖZVETLENÜL** részt vehet az országos elszámolásforgalomban, és róla a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra adhat megbízást.

Fel kell tüntetni azokat a kártyaszámlákat is, melyek a bankszámlától elkülönítetten működnek, ha azok nem késleltetett fizetésű ("credit" vagy "charge") kártya számlák.

Nem kell feltüntetni azokat az alszámlákat, amelyek valamely főszámlához csatlakoznak. Ebben az esetben kizárólag a főszámlákat kell beleszámítani a táblában megadott számokba.

A kizárólag betétgyűjtésre szolgáló számlák darabszámát a táblában nem kell feltüntetni.

A **"c"** oszlopban a devizában vezetett bankszámlák számát kell feltüntetni.

Alszámlákat nem kell feltüntetni, csak azon látra szóló számlákat, melyekre vonatkozóan a bank pénzforgalmi megbízásokat elfogad.

02. tábla: Elektronikus úton elérhető bankszámlák száma

A P04 01. táblában feltüntetett összes bankszámla számából a P04 02. táblában azokat a bankszámlákat kell kiemelni, amelyekhez a számlatulajdonosnak elektronikus úton, internet vagy erre a célra biztosított szoftver és vonali kommunikációs kapcsolat segítségével hozzáférése van. Ez a szolgáltatás gyakran az ügyfél és a hitelintézet között létrejött szerződés kiegészítését igényli és a hitelintézet egy elektronikus azonosító kóddal (PIN stb.) is ellátja a számlatulajdonost.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail.

A beküldés formája: MNB szabványos (text) file.

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB.

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

01. tábla: Forint számlák jóváírási forgalma

| Sor- szám | Megnevezés | Fizetési forgalomból: hitelintézetten belüli | | Fizetési forgalomból: belföldi | | Fizetési forgalomból: külföldi | |
|--------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | | (db) | (millió forint) | (db) | (millió forint) | (db) | (millió forint) |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 01 | Készpénzforgalom | | | | | | |
| 02 | Elszámolási forgalom (03+...+12) | | | | | | |
| 03 | - egyszerű átutalás | | | | | | |
| 04 | - bank és ügyfél közötti elszámolások | | | | | | |
| 05 | - csoportos átutalás | | | | | | |
| 06 | - azonnali beszedési megbízás | | | | | | |
| 07 | - csoportos beszedési megbízás | | | | | | |
| 08 | - váltóbeszedési megbízás | | | | | | |
| 09 | - határidős beszedési megbízás | | | | | | |
| 10 | - okmányos meghitelezés (akkreditív) | | | | | | |
| 11 | - elszámolási csekk | | | | | | |
| 12 | - OCR átutalás | | | | | | |

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

02. tábla: Forint számlák terhelési forgalma

| Sor- szám | Megnevezés | Fizetési forgalomból | | | | Fizetési forgalomból elektronikusan benyújtás | | | | | | | | Teljesítés szerint | | | | | |
|--------------|---------------------------------------|----------------------|-------|-----------|-------|-----------------------------------------------|-------|------------------|-------|------------|-------|----------------|-------|--------------------|-------|----------|-------|----------|-------|
| | | papíralapú | | telefonon | | adathordozón | | ügyfélterminálón | | interneten | | mobiltelefonon | | egyéb | | belföldi | | külföldi | |
| | | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) | (db) | (MFt) |
| 01 | Készpénzforgalom | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r |
| 02 | Elszámolási forgalom (03+...+12) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | - egyszerű átutalás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | - bank és ügyfél közötti elszámolások | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | - csoportos átutalás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | - azonnali beszedési megbízás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | - csoportos beszedési megbízás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | - váltóbeszedési megbízás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 09 | - határidős beszedési megbízás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | - okmányos meghitelezés (akkreditív) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | - elszámolási csekk | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | - OCR átutalás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

03. tábla: Deviza számlák jóváírási forgalma

| Sor- szám | Megnevezés | Fizetési forgalomból: hitelintézeteken belüli | | Fizetési forgalomból: belföldi | | Fizetési forgalomból: külföldi | |
|--------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | | (db) | (millió forint) | (db) | (millió forint) | (db) | (millió forint) |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 01 | Készpénzforgalom | | | | | | |
| 02 | Elszámolási forgalom (03+...+09) | | | | | | |
| 03 | - átutalás | | | | | | |
| 04 | - bank és ügyfél közötti elszámolások | | | | | | |
| 05 | - beszedés | | | | | | |
| 06 | - váltó | | | | | | |
| 07 | - okmányos beszedési megbízás | | | | | | |
| 08 | - okmányos meghitelezés (akkkreditív) | | | | | | |
| 09 | - csekk | | | | | | |

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

04. tábla: Deviza számlák terhelési forgalma

| Sor- szám | Megnevezés | Fizetési forgalomból | | | | Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás | | | | | | | | | | Teljesítés szerint | | | |
|--------------|---------------------------------------|----------------------|--------|-----------|--------|---------------------------------------------|--------|------------------|--------|------------|--------|----------------|--------|-------|--------|--------------------|--------|----------|--------|
| | | papíralapú | | telefonon | | adathordozón | | ügyfélterminálon | | interneten | | mobiltelefonon | | egyéb | | belföldi | | külföldi | |
| | | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) | (db) | (M Ft) |
| 01 | Kézpénzforgalom | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r |
| 02 | Elszámolási forgalom (03+...+09) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | - átutalás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | - bank és ügyfél közötti elszámolások | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | - beszedés | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | - váltó | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | - okmányos beszedési megbízás | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | - okmányos meghitelezés (akkreditív) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 09 | - csekk | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás a hitelintézetek ügyfeleinek forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát tartalmazza. A fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a forintban vezetett pénzforgalmi és a nem pénzforgalmi jellegű (pl. lakossági) bankszámlák, a devizaszámlák, illetve - új elemként - a betét-, a hitel- és az értékpapír ügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámlák (pénzszámlák) forgalmát. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool-ban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – az OCR átutalás kivételével – a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat, valamint az utazási csekkek forgalmát. Az adatszolgáltatásban csak azt a fizetési forgalmat kell jelenteni, amelynél legalább az egyik fél (a fizető vagy a kedvezményezett) nem minősül hitelintézetnek. A bankközi fizetési forgalmat és az adatszolgáltató saját tranzakcióit nem kell jelenteni. Saját tranzakciónak az adatszolgáltató által a saját nevében végrehajtott tranzakció minősül, így pl. az adatszolgáltató saját számlájára és kockázatára végrehajtott tőkepiaci tranzakció, vagy az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakció. Az adatszolgáltatónak nem hitelintézettel lebonyolított fizetési forgalma, így pl. a vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, munkabérek kifizetése nem számít saját tranzakciónak, ezért a táblákban ezt a forgalmat szerepeltetni kell.
2. A belföldi, ill. külföldi fizetéseket alapvetően aszerint kell megkülönböztetni, hogy az adatszolgáltató az adott tranzakciót belföldi, vagy külföldi hitelintézettel bonyolította le. Az ettől eltérő esetekre az útmutató külön kitér. Ezen adatszolgáltatás vonatkozásában belföldi hitelintézet alatt a Magyar Köztársaságban székhellyel rendelkező hitelintézet, valamint a külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi fióktelepe értendő. Külföldi hitelintézetnek kell tekinteni minden egyéb hitelintézetet.
3. Levelező banki szolgáltatást nyújtóknak az adatokat a levelezettek adataival együtt kell megadniuk.

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

01. tábla: Forint számlák jóváírási forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál forintban vezetett pénzforgalmi, nem pénzforgalmi (pl. lakossági) bankszámla, betét-, hitel- és értékpapír ügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla javára beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az forint vagy deviza fizetésként érkezett az adatszolgáltatóhoz, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláira.

A tábla a) és b) oszlopában kell jelenteni azokat a fizetéseket, ahol mindkét fél (a fizető és a kedvezményezett) az adatszolgáltató ügyfele.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál forintban vezetett számla javára az adatszolgáltató vagy más hitelintézet pénztáránál, illetve ATM berendezéseken, vagy pénzbedobón keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállítók által begyűjtött készpénz. A c), d) oszlopokban a postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül érkező megbízásokat (pl. készpénzátutalási megbízás), valamint a más belföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni. Az e), f) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-12. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett forintszámlára bankon belüli elszámolással, illetve más bankból beérkező, forint számlán jóváírt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a c) és d) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a fizető fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az e) és f) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a fizető fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás

Ebben a sorban kell jelenteni az átutalással belföldről és külföldről forintszámlára érkező átutalásokat, beleértve azoknak a deviza-átutalásoknak a forintellenértékét is, melyeket e számlákon írnak jóvá. Az adat tartalmazza az ügyfél saját számlái közötti hitelintézeten belüli átvezetéseket is.

04. sor: Hitelintézet és ügyfél közötti elszámolások

Ezen a soron kell jelenteni a 03. sorban nem jelentett, a hitelintézet által az ügyfél számláin jóváírt összegeket (pl. kamatfizetés).

05. sor: Csoportos átutalás

A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők.

06. sor: Azonnali beszedési megbízás

Ebben a sorban kell feltüntetni az adatszolgáltató számlatulajdonosai által – azok jogszabályon vagy megállapodáson alapuló jogosítványai alapján – kezdeményezett azonnali inkasszók útján beérkező tételeket.

07. sor: Csoportos beszedési megbízás

A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. A csoportos beszedések darabszámaként nem a csoportos beszedési kötegek számát, hanem a kötegekben lévő, sikerrel teljesített, csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendők.

08. sor: Váltóbeszedési megbízás

Az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek váltóbeszedésből származó jóváírásainak forintértékét, illetve a külföldi pénznemben beérkezők deviza-ellenértékének konverziójából származó forint összegeket kell feltüntetni.

09. sor: Határidős beszedési megbízás

Ebben a sorban a még ezzel a fizetési móddal érvényesíthető forintkövetelések, valamint a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített és forintban jóváírt ellenértéket adják meg.

10. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)

Ebben a sorban az e fizetési móddal beérkező forint, illetve devizában kifizetésre kerülő követelések forintellenértékét kell szerepeltetni.

11. sor: Elszámolási csekk

Elszámolási csekk alatt a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet 39. §-ában meghatározott elszámolási csekket kell érteni. A rovat nem tartalmazhatja az utazási csekkbe beváltásából származó összegeket, valamint az eurocsekkbe beváltásából származó összegeket, ha azokat a Magyar Posta Rt-n keresztül számolták el. Tartalmaznia kell ugyanakkor a money orderok és egyéb pénztulajdonosok beváltásából származó összegeket.

12. sor: OCR átutalás

Ebben a sorban kell jelenteni az ATM-en keresztüli átutalási (pl. készpénzátutalási) megbízások forgalmát.

02. tábla: Forint számlák terhelési forgalma

1. A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál forintban vezetett pénzforgalmi és nem pénzforgalmi (pl. lakossági) bankszámla, valamint hitel-, betét- vagy értékpapír ügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla terhére történő kifizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy azt forint vagy deviza fizetesként teljesítik, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláiról.
2. A táblában elkülönítetten szerepel a manuális feldolgozási igényű (papíron vagy telefonon adott megbízás) és az elektronikus fizetési forgalom. Ez utóbbit a következő bontásban kell megadni: adathordozón (pl.: CD, floppy, streamer, mágnesszalag), ügyfélterminálon, interneten, mobiltelefonon, illetve egyéb elektronikus módon benyújtott megbízások.

Az átutalások és csoportos megbízások megbontása:

a) papíralapú megbízás:

az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás;

b) telefonos megbízás:

az úgynevezett "call center" által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról, vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével, vagy billentyűzetten (Dual-Tone Multi-Frequency=D'TMF) adták a megbízást;

c) ügyfélterminálon érkezett megbízás:

az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon és az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül, a számlavezető bankhoz eljuttatott megbízások számát és értékét kell megadni;

d) internetes megbízás:

Internetes portál közbejöttével továbbított megbízások;

e) mobiltelefoni megbízás:

"Wap-on" fogadott, aktív SMS-en, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával benyújtott megbízásokat kell itt feltüntetni;

f) adathordozón történő benyújtás:

jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón; floppy, vagy cd lemezen juttatja el a megbízó az adatszolgáltatóhoz.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál forintban vezetett számla terhére az adatszolgáltató, vagy más hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül történő kifizetések. Készpénz kifizetés az is, ha a pénz a pénzállító által kiszállításra került. A o), p) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Az q), r) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Nem kell jelenteni a bankkártyás műveletként teljesített kifizetéseket.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-12. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett forintszámláról átutalt bankon belüli elszámolással, illetve más bankhoz forintszámláról átutalt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az o) és p) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a kedvezményezett fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a q) és r) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a kedvezményezett fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás

Ebbe a sorba tartoznak az átutalással hitelintézeten belül, valamint más hitelintézethez belföldre és külföldre forintszámláról teljesített átutalások, beleértve azoknak a devizaátutalásoknak a forintellenértékét is, melyeket e számlák terhére teljesítenek. Az adatnak tartalmaznia kell az ügyfél saját számlái közötti átvezetéseket is.

04. sor: Hitelintézet és ügyfél közötti elszámolások

Ezen a soron kell jelenteni a 03. sorban nem jelentett, a hitelintézet által az ügyfél számláin végrehajtott terheléseket (pl. kamat, díjterhelés).

05. sor: Csoportos átutalás

A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. Itt nem a kötegek, hanem a kötegekben lévő megbízások darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató számlatulajdonosa a GIRO Elszámolásforgalmi Rt-vel a közvetlen benyújtásban állapodott meg, a „db rovatban” a GIRO Rt-hez benyújtott kötegekben szereplő tételek db számát kell feltüntetni.

06. sor: Azonnali beszedési megbízás

Ebben a sorban kell feltüntetni az adatszolgáltató számlatulajdonosai terhére kifizetett azonnali inkasszók összegét.

07. sor: Csoportos beszedési megbízás

A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve

benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendők. A ténylegesen teljesített csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni.

08. sor: Váltóbeszedési megbízás

Ide tartoznak az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek által forintban kiállított/elfogadott váltók útján teljesítendő kifizetések és a külföldi pénznemben fizetendő devizaértékének konverziójából származó forint összegei.

09. sor: Határidős beszedési megbízás

Ebben a sorban a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített fizetések forintban terhelendő ellenértéket kell megadni. Forintban kiállított határidős beszedési megbízással kapcsolatos terhelést csak a MÁK teljesít.

10. sor: Okmányos meghitelezés

Ebben a sorban az e fizetési móddal teljesítendő forint, ill. devizában kifizetésre kerülő tartozások forintellenértékét kell szerepeltetni.

11. sor: Elszámolási csekk

Elszámolási csekk alatt a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet 39. §-ában meghatározott elszámolási csekket kell érteni. Itt az ügyfelek által kiállított forint és deviza csekkek beváltása miatti terheléseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásának forgalmát.

12. sor: OCR átutalás

Ebben a sorban kell jelenteni az ATM-en keresztüli átutalási (pl. készpénzátutalási) megbízások forgalmát.

Az „a”, „b”, „c”, „d” oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, automatikus módszerrel nem rögzített faxon, telefonon, szóban) érkező megbízásokat kell figyelembe venni.

Ezekben az oszlopokban kell feltüntetni azokat a rendszeresen ismétlődő (állandó) megbízásokat, amelyeket teljesítésük alkalmával manuálisan kell rögzíteni.

Az „e”-től „n”-ig terjedő oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. A besatírozott részekre adatokat nem lehet írni.

Az „o”-tól „r”-ig terjedő oszlopokban

A belföld + külföld + a 01. táblában szereplő hitelintézetben belüli forgalom összegének meg kell egyeznie az benyújtás szerint megbontott forgalmak összegével.

Értelemszerűen egyes fizetési módoknál nem papíralapúnak minősülnek a bankközi klíring rendszeren keresztül az adatszolgáltatóhoz érkező, az ügyfelek forint számláinak terhelését eredményező beszedési tranzakciók is, ezeket az „egyéb” oszlopban kell szerepeltetni, ugyanakkor papíralapúak az okmányokkal alátámasztott beszedések.

Azokat a rendszeresen ismétlődő megbízásokat (ún. állandó megbízások), amelyeket az ügyfelek első alkalommal papíron adnak meg, később azonban automatikusan, elektronikus úton teljesülnek a nem papíralapú tranzakciók között, az „egyéb” oszlopban kell feltüntetni.

03. tábla: Deviza számlák jóváírási forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla javára beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az forint vagy deviza fizetesként érkezett az adatszolgáltatóhoz, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláira.

A tábla a) és b) oszlopában kell jelenteni azokat a fizetéseket, ahol mindkét fél (a fizető és a kedvezményezett) az adatszolgáltató ügyfele.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla javára az adatszolgáltató, vagy más hitelintézet pénztáránál, illetve ATM berendezéseken, vagy pénzbedobón keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállítók által begyűjtött készpénz. A c), d) oszlopokban a postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül érkező megbízásokat (pl. készpénzátutalási megbízás), valamint a más belföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni. Az e), f) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-09. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett devizaszámlára bankon belüli elszámolással ill. más banktól beérkező, devizaszámlán jóváírt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a c) és d) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a fizető fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az e) és f) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a fizető fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás

Ebbe a sorba tartoznak az átutalással belföldről és külföldről devizaszámlára érkező átutalások, beleértve azoknak a forint átutalásoknak a deviza ellenértékét is, melyeket e számlákon írnak jóvá.

04. sor: Hitelintézet és ügyfél közötti elszámolások

Ezen a soron kell jelenteni a 03. sorban nem jelentett, a hitelintézet által az ügyfél számláin jóváírt összegeket (pl. kamatfizetés).

05. sor: beszédés

Ezen a soron kell jelenteni a csoportos beszédés vagy bármely más nem okmányon alapuló beszédési konstrukcióban lebonyolított fizetéseket.

06. sor: Váltó

Az adatszolgáltatónál devizaszámlát vezető ügyfelek váltóinak beszédéséből származó, devizaszámlán jóváírt értékeket kell feltüntetni.

07. sor: Okmányos beszédési megbízás

Ebben a sorban az okmányos inkasszó útján kiegyenlített és devizaszámlán jóváírt értéket kell megadni.

08. sor: Okmányos meghitelezés

Ebben a sorban az e fizetési móddal devizaszámlára beérkező összegeket kell szerepeltetni.

09. sor: Csekk

Nem tartalmazhatja az eurocsekk bevéltéséből származó összegeket, ha azokat a postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül számolták el, valamint az utazási csekk visszaváltását. Tartalmaznia kell ugyanakkor a money orderok és egyéb pénzutasványok bevéltéséből származó összegeket.

A „b”, „d” illetve az „f” oszlopban az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a jóváírás napján érvényes saját árfolyamán kell forintra átszámítania.

(A besatírozott részekben adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.)

04. tábla: Deviza számlák terhelési forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla terhére történő kifizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy azt forint vagy deviza fizetesként teljesítik, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláiról.

A táblában külön oszlopokban kell szerepeltetni a manuális feldolgozási igényű (papíron vagy telefonon megbízás) és az elektronikus fizetési forgalmat. Ez utóbbit a következő bontásban kell megadni; adathordozón (pl.: CD, floppy, streamer, mágnesszalag), ügyfélterminálon, interneten, mobiltelefonon, illetve egyéb módon benyújtott megbízások.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla terhére az adatszolgáltató, vagy más hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül történő kifizetések. Készpénzkifizetés az is, ha a pénzt a bank ügyfele telephelyére szállítja. A o), p) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Az q), r) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Nem kell jelenteni a bankkártyás műveletként teljesített kifizetéseket

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-09. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett devizaszámláról bankon belüli elszámolással ill. más bankhoz devizaszámláról átutalt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az o) és p) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a kedvezményezett fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a q) és r) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a kedvezményezett fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás

Ebbe a sorba tartoznak a devizaszámláról átutalással belföldre és külföldre teljesített kifizetések, beleértve azokat az átutalásokat, amelyeket forintban továbbítanak. Az adatnak tartalmaznia kell az ügyfél saját számlái közötti átvezetéseket is.

04. sor: Hitelintézet és ügyfél közötti elszámolások

Ezen a soron kell jelenteni a 03. sorban nem jelentett, a hitelintézet által az ügyfél számláin végrehajtott terheléseket (pl. kamat, díjterhelés)

05. sor: beszédés

Ezen a soron kell jelenteni a csoportos beszédés vagy bármely más nem okmányon alapuló beszédési konstrukcióban lebonyolított fizetéseket.

06. sor: Váltó

Az adatszolgáltatónál devizaszámlát vezető ügyfelek megbízásából váltók útján teljesített kifizetések értékét kell feltüntetni.

07. sor: Okmányos beszédési megbízás

Ebben a sorban az okmányos inkasszó útján kiegyenlített és devizaszámláról kifizetett értéket kell megadni.

08. sor: Okmányos meghitelezés

Ebben a sorban az e fizetési móddal devizaszámláról fizetendő összegeket kell szerepeltetni.

09. sor: Csekk

Itt az ügyfelek által kiállított forint és deviza csekk bevétele miatt terheléseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekk eladásából származó összegeket.

Az „a”, „b”, „c”, „d” oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, faxon, telefonon szóban) érkező megbízásokat kell figyelembe venni.

A „e”-től „n”-ig terjedő oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni.

Az „o”-tól „r”-ig terjedő oszlopokban

A belföld + külföld + a 03. táblában szereplő hitelintézeteken belüli forgalom összegének meg kell egyeznie az benyújtás szerint megbontott forgalmak összegével.

A „b”, „d”, „f”, „h”, „j”, „l”, illetve „n” oszlopokban az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a terhelés napján érvényes saját árfolyamán kell forintra átszámítania.

(A besatírozott részekben adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.)

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Bankkártya elfogadói üzletág**01. tábla: Készpénzfelvételi lehetőségek száma**

| Sor-szám | Meghatározás | Darabszám |
|----------|-------------------------------------------------------|-----------|
| | | a |
| 01 | Saját bankfiókok száma | |
| 02 | A kártyát elfogadó bankfiókok száma | |
| 03 | A bankfiókokban üzemelő POS berendezések száma | |
| 04 | Készpénz-felvételi funkcióval rendelkező ATM-ek száma | |
| 05 | Átutalási funkcióval rendelkező ATM-ek száma | |

02. tábla: A jelentést tevő intézmény által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

| Sor-szám | Megye, megyeszékhely | Megye | | darabszám ebből: megyeszékhely | |
|----------|-------------------------------------|--------|------------|-----------------------------------|------------|
| | | ATM-ek | Bankfiókok | ATM-ek | Bankfiókok |
| | | száma | | | |
| | | a | b | c | d |
| 01 | Budapest | | | | |
| 02 | Baranya megye, Pécs | | | | |
| 03 | Bács-Kiskun megye, Kecskemét | | | | |
| 04 | Békés megye, Békéscsaba | | | | |
| 05 | BAZ megye, Miskolc | | | | |
| 06 | Csongrád megye, Szeged | | | | |
| 07 | Fejér megye, Székesfehérvár | | | | |
| 08 | Győr-Moson-Sopron megye, Győr | | | | |
| 09 | Hajdú-Bihar megye, Debrecen | | | | |
| 10 | Heves megye, Eger | | | | |
| 11 | Jász-Nagykun-Szolnok megye, Szolnok | | | | |
| 12 | Komárom megye, Tatabánya | | | | |
| 13 | Nógrád megye, Salgótarján | | | | |
| 14 | Pest megye (Budapest nélkül!) | | | | |
| 15 | Somogy megye, Kaposvár | | | | |
| 16 | Szabolcs-Sz.-B. megye, Nyíregyháza | | | | |
| 17 | Tolna megye, Szekszárd | | | | |
| 18 | Vas megye, Szombathely | | | | |
| 19 | Veszprém megye, Veszprém | | | | |
| 20 | Zala megye, Zalaegerszeg | | | | |
| 21 | Összesen | | | | |

Bankkártya elfogadói üzletág

03. tábla: A jelentést tevő bankkal szerződött, nemzetközi logos kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

| Sor-szám | Megnevezés | Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma | "Card not present" elfogadóhelyek száma | | Elfogadóhelyeken üzemelő imprinterok | | | Elfogadóhelyeken üzemelő POS-ok összesen | | | darabszám | |
|----------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|-----------------------------|
| | | | telefon/postai elfogadás (MO/TO) | internetes elfogadás | Kizárólag imprinteren alapuló elfogadás | | Back-up megoldásként POS mellett | | "0" floor limittel működők | "0" floor limittel működők | | "0<" floor limittel működők |
| | | | | | "0" floor limittel működők | "0<" floor limittel működők | "0" floor limittel működők | "0<" floor limittel működők | | | | |
| 01 | Kereskedői elfogadóhelyek száma a beszámolási időszak végén | a | b | c | d | e | f | g | h | i | | |
| 02 | Visa kártyákat elfogadó helyek | | | | | | | | | | | |
| 03 | Mastercard kártyákat elfogadó helyek | | | | | | | | | | | |
| 04 | Diners kártyákat elfogadó helyek | | | | | | | | | | | |
| 05 | Amex kártyákat elfogadó helyek | | | | | | | | | | | |
| 06 | JCB kártyákat elfogadó helyek | | | | | | | | | | | |

Bankkártya elfogadói üzletág

04. tábla: A jelentést tevő bankkal szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma saját logós kártyák esetén

| Sor- szám | Vásárlásra és/vagy készpénz felvételére alkalmas saját logós kártyák kódja | Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma | "Card not present" elfogadóhelyek száma | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
| | | | telefon/postai elfogadás (MO/TO) | internetes elfogadás |
| | | | a | b |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| ... | | | | |
| | | | | |
| nn | | | | |

darabszám

Bankkártya elfogadói üzletág

05. tábla: A jelentést tevő bank elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

| Sor- szám | Megnevezés | Készpénzfelvétel | | | | | | Áru és szolgáltatás vásárlása | | | | | | | | | |
|--------------|-----------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------------|--|--|
| | | ATM berendezéseken | | POS berendezéseken | | nem elektronikus felvét | | fizikai POS (fizikai kereskedő+MO/TO) | | internetes POS | | imprinteren | | ATM berendezéseken | | | |
| | | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) | | |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | | |
| 01 | Hazai kibocsátású kártyával Magyarországon | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | Külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon | | | | | | | | | | | | | | | | |

Megjegyzés: elfogadói forgalom = on-us forgalom+más magyar bankok kártyáinak elfogadásából származó forgalom és külön sorban a külföldi kibocsátású kártyák elfogadási forgalma a jelentést tevő bank hálózatában

Bankkártya elfogadói üzletág

06.tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

| Sor- szám | Kártya társaság kódja a | Készpénzfelvétel | | Kereskedői forgalom | |
|--------------|----------------------------|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | | db | érték (millió Ft) | db | érték (millió Ft) |
| | | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| 04 | | | | | |
| .. | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| nn | | | | | |

07. tábla: Utazási csekk beváltás

| | |
|--------------|-----------------------------------------------------------|
| Sor- szám | A banknál beváltott utazási csekkek értéke (millió Ft) |
| | a |
| 01 | |

Kitöltési útmutató

Bankkártya elfogadói üzletág

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya elfogadói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek számát (ATM, POS, imprinter), valamint az elfogadó hálózatában lebonyolított forgalmat. Ha az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatók nem saját, hanem más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesznek igénybe (például: Euronet Banktechnikai Kft. ATM hálózata, Magyar Posta Rt. POS hálózata), akkor az adatszolgáltatónak a szolgáltató szervezettől kell bekérni az elfogadói forgalmára vonatkozó adatokat és határidőre az MNB-hez megküldeni.

2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.).

3. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10.1. és 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

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

01. tábla: Készpénzfelvételi lehetőségek száma

01. sor

Ebben a sorban az adatszolgáltató fiókjainak számát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató nem érdekelt a bankkártya elfogadói üzletágban, ezt a sort sem kell kitöltenie, azaz jelen adatszolgáltatása nemleges.

02. sor

Ebben a sorban azt kell szerepeltetni, hogy a 01 sorban feltüntetett számon belül hány fiókban lehet készpénzt felvenni bankkártyával.

03. sor

1. Az előző sorban feltüntetett bankfiókokban üzemelő, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, készpénz felvételére szolgáló POS berendezések darabszámát kell megadni.

2. Ebben a sorban kell feltüntetni a Magyar Posta Rt. fiókjaiban üzemelő, készpénzfelvételre szolgáló POS berendezések számát is, amelyet a Magyar Posta Rt. közvetlenül küld az MNB-nek. Ezen az adaton kívül a Magyar Posta Rt. más adatot nem jelent - azaz jelen adatszolgáltatás többi sorát nem kell kitöltenie.

04. sor

1. Az adatszolgáltató készpénz felvételére alkalmas ATM-jeinek darabszámát kell beírni. Minden esetben az adatszolgáltató jelentse az ATM berendezést, akinek az a tulajdonában van – kivéve a

lízingelt ATM-eket, amelyeket a lízingbe vevő adatszolgáltatónak kell jelenteni. Abból a feltételezésből kiindulva, hogy minden ATM alkalmas készpénz felvételére, ennél a sornál az adatszolgáltató által üzemeltetett összes ATM-et figyelembe kell venni - ezek a berendezések rendelkezhetnek még más funkcióval is, pl. számlaegyenleg lekérdezés, bankszámlára történő befizetés vagy bankszámláról történő átutalás.

2. Az Euronet Banktechnikai Kft. tulajdonában lévő, illetve az általa lízingelt berendezések számát az Euronet Banktechnikai Kft. szolgáltatója - jelen adatszolgáltatásnak kizárólag a 01. tábla 04-es és 05-ös sorait, valamint a 02. számú tábláját kell kitöltenie.

05. sor

1. A 04-es sorban szereplők közül csak azoknak az ATM-eknek a darabszámát kell feltüntetni, amelyek átutalási funkcióval rendelkeznek - emellett természetesen rendelkezhetnek még egyéb, pl. készpénzfelvételi, számlaegyenleg lekérdezési, prepaid kártya feltöltési funkcióval is. Feltételezve, hogy minden ATM alkalmas készpénz felvételére, de nem mindegyiken lehet átutalási műveletet indítani, a 05-ös sorban feltüntetett érték kisebb kell legyen, mint a 04-es sorban lévő.

2. A tábla 02. és 04. sorában feltüntetett darabszám megyénkénti és megyeszékhelyenkénti megoszlását a 02. táblában kell megadni.

02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

1. A megye sorban feltüntetett adatnak tartalmaznia kell a megyeszékhelyeknél feltüntetett darabszámot. Kivétel a főváros, Budapest, amelynek adatai az "a" és "b" oszlopban jelennek meg, így automatikusan belekerülnek az országosan összesített adatba. A Pest megye sorban tehát nem kell szerepeltetni a Budapestnél már egyszer feltüntetett ATM és bankfiók darabszámot. A bankfiókok számánál kizárólag azokat a fiókokat kell feltüntetni, ahol bankkártyával készpénzt lehet felvenni, vagyis a 01. tábla 02. sorában megadott darabszámot megyénkénti és megyeszékhelyenkénti bontásban. Az Euronet Banktechnikai Kft. tulajdonában lévő, illetve az általa lízingelt berendezések számát az Euronet Banktechnikai Kft. szolgáltatója.

2. Kitöltéskor a következő összefüggésre kell figyelni:

a 21. sor (a) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 04. sorával, valamint

a 21. sor (b) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 02. sorával.

03. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logós kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

01. sor

1. Ebben a sorban azt kell feltüntetni, hogy hány fizikai (a) és "Card not present" (b, c) kereskedői elfogadó hellyel kötött összesen szerződést az adatszolgáltató kártyaelfogadásra. A "Card not present" elfogadóhelyek oszlopban azoknak a kereskedői elfogadóhelyeknek a számát kell feltüntetni, ahol telefoni/postai megrendelés (MO/TO) útján (b), illetve interneten keresztül (c) lehet vásárolni. Az elfogadóhelyeken hány imprinter üzemel POS berendezések mellett biztonsági tartalékként (f,g), illetve kizárólagosan (d,e), és a rajtuk lebonyolított műveletek mindegyike felhatalmazáshoz kötött, vagy csak a limithatár feletti. A POS berendezések számát ugyanebben a bontásban kell megadni, vagyis minden egyes művelet felhatalmazáshoz kötött (h), vagy csak meghatározott limit felett kötelező a felhatalmazás kérés (i).

2. Kereskedői elfogadóhely alatt azoknak a fizikai vagy "Card not present" üzleteknek, vagyis elszámolási egységeknek a száma értendő, ahol elfogadják a kártyával történő fizetést (nem pedig a megkötött elfogadói szerződések számát). Amennyiben egy kereskedő mind fizikai, mind pedig telefoni/postai vagy internetes elfogadóhelyeket üzemeltet, mindegyik kategóriában (a,b,c) szerepeltetni kell a darabszámban.

3. A POS-ok számánál egyrészt az adatszolgáltató, másrészt a kereskedő tulajdonában lévő berendezéseket kell jelenteni. Amennyiben tudomással bírnak arról, hogy más adatszolgáltató (hitelintézet/pénzügyi vállalkozás) is szerződést kötött a kereskedővel, és az elfogadás ugyanazon a POS berendezések történik, – egymással egyeztetve – csak az egyik fél jelentésében kell szerepeltetni a berendezéseket. Ellenkező esetben ugyanis egy-egy berendezés duplán szerepel az összesítésben.

02-06. sor

Visa, Mastercard, Diners Amex és JCB bontásban kell feltüntetni a 01 sor (a), (b) és (c) oszlopában megadott adatokat.

04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma, saját logós kártyák esetén

A tábla (a) oszlopát az e rendelet 3. számú mellékletének 4.10.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P07 adatszolgáltatáshoz) alapján kell kitölteni, a (b), (c) és (d) oszlopokban pedig a 03-as táblánál leírtak szerint kell megadni az elfogadóhelyek számát. Amennyiben az adatszolgáltató a hivatkozott segédletben nem szereplő, új saját logós konstrukcióval jelenik meg, az MNB Statisztikai főosztályától kell új kódszámot kérni.

05. tábla Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

1. A tárgyfélelvi kártyaelfogadói forgalmat minden adatszolgáltatónak az általa elfogadott kártyákra összevontan kell megadni - nem kell tehát kártyafajtánkénti bontás -, külön sorban (01) a hazai kibocsátású (saját és más magyar bank által kibocsátott), és külön sorokban (02) a külföldi kibocsátású kártyák forgalmára vonatkozóan. A 02 sort azoknak kell kitölteni, akik a külföldi kártyatársaságokkal kötött szerződések alapján a külföldiek magyarországi kártyahasználatából eredő elfogadói forgalmat elszámolják. A forgalmi adatoknak tartalmazniuk kell az on-us tételeket is. Az adatokat a táblában megadott bontásban kell feltüntetni, az értékeket millió forintba kerekítve (tizedesjegy nélkül). Az oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni.

2. Az (a)-(f) oszlopok a készpénzfelvételek adatait tartalmazzák ATM-en keresztüli felvételek (a, b), bankfióki és postai POS berendezéseken történő felvételek (c, d) és nem elektronikus felvételek (e, f) bontásban.

3. A (g)-(n) oszlopok az áru és szolgáltatás vásárlások adatait tartalmazzák. A fizikai POS berendezéseken lebonyolódó forgalomnál (g, h) a fizikai és a MO/TO kereskedői elfogadóhelyeken lebonyolított fizetések számát és értékét kell feltüntetni. Külön kell megadni az internetes forgalmat (i, j). Az imprinteres elfogadás forgalmi adatai (k, l) szintén külön oszlopokban szerepelnek. Az ATM-en keresztül történő vásárlás alatt (m, n) a telefonkártya feltöltéseket kell érteni. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

06. tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

1. Ez a tábla jelen adatszolgáltatás 05. tábla 02 sorában feltüntetett forgalmat tartalmazza kártyafajtánkénti (Mastercard, Visa, Amex, Diners, JCB, Citi) bontásban. Az adatokat kártyatársaságonként, a hozzájuk tartozó kóddal együtt kell megadni, a kért bontásban. A kártyatársasági kódokat az e rendelet 3. melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól).

2. Kitöltéskor a következő összefüggésre kell figyelni: A darabszámok és értékek összege megegyezik tehát a 05-ös tábla 02. sorában (más csoportosításban) feltüntetett darabszámok és értékek összegével:

| | | | |
|------------------|---------------------------|--------------|------------------------------------|
| 05 tábla 02. sor | a+c+e oszlopának összege= | 06.sz. tábla | b oszlopába írt értékek összegével |
| " | b+d+f | " " " " | c " " |
| " | g+i+k+m | " " " " | d " " |
| " | h+j+l+n | " " " " | e " " |

07. tábla: Utazási csekk beváltás

1. A táblában az adatszolgáltató által beváltott utazási csekkek értékét, millió forintra kerekítve kell megadni, összevontan, vagyis nem kell csekk fajtánkénti bontás. Az értéknek tartalmazni kell azoknak az utazási irodáknak és valuta beváltóhelyeknek a forgalmát is, amelyek a jelentést tevő bankon keresztül számolnak el az utazási csekket kibocsátó társasággal.

2. Az érték kiszámításánál a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes MNB középárfolyamot kell használni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, illetve - a GiroXMail csatlakozással nem rendelkező adatszolgáltatók vonatkozásában - mágneslemez.

Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje:

Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

Bankkártya kibocsátói üzletág

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma és jellemzői kártyafajtánkénti bontásban

| Sor- szám | Kártyatársaság kódja | Kártya logo kódja | Lakossági kártya / Business- corporate kártya | Debit kártya - hitelkerethez kapcsolódó debit kártya / Credit kártya / Charge kártya | Banki kibocsátású / co-branded + affinity kártya | Hazai használatú / Nemzetközi használatú | Kizárólag elektronikus használatú / Elektronikus és imprinteres környezetben is működő | Valódi / Virtuális | Kézpénz felvételre / Vásárlásra / Mindkettőre alkalmas kártyák | Elektronikus pénz funkcióval bővített kártya | Darabszám |
|--------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|
| | | | | | | | | | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | |

Bankkártya kibocsátói üzletág

02. tábla: A bank által kibocsátott bankkártyák fajtánkénti forgalmi adatai a beszámolási időszakban

| Sor- szám | Kártyatársaság kódja | Lakossági kártya / Business - corporate kártya | Debit kártya (beleértve a hitelkerethez kapcsolódó debit kártyákat is) / Credit kártya / Charge kártya | Banki kibocsátású / co-branded + affinity kártya | Készpénzfelvét | | | | | | Kereskedői forgalom | | | | | | | | | |
|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------|--------------------------------------|----|----------------------|-----------------------|----------------------|----------|---------------------------------------|----|----------------------|----|----------------------|---|---|
| | | | | | ATM | | | bankfiók és egyéb kp. felvételi hely | | | fizikai kereskedőknél | | | postai/telefon/internetes megrendelés | | | | | | |
| | | | | | belföldi | | külföldi | belföldi | | külföldi | belföldi | | külföldi | belföldi | | külföldi | | | | |
| | | | | | db | érték (mill. Ft.) | db | érték (mill. Ft.) | db | érték (mill. Ft.) | db | érték (mill. Ft.) | db | érték (mill. Ft.) | db | érték (mill. Ft.) | db | érték (mill. Ft.) | | |
| 01 | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

03. tábla: Utazási csekk értékesítés

| | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|
| Sor- szám | A bank által értékesített utazási csekkek értéke millió forintban |
| 01 | a |

Kitöltési útmutató

Bankkártya kibocsátói üzletág

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya kibocsátói üzletág adatait foglalja magában, vagyis a hitelintézet által kibocsátott kártyák számát és a velük lebonyolított forgalmat.

2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.).

3. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10.2., valamint 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Fogalmi meghatározások

a. debit card (betéti kártya): a kártyabirtokos bankszámlájához kapcsolódó kártya, amellyel számlaegyenlege erejéig vehet fel készpénzt, illetve fizetheti vásárlásai ellenértékét. Minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelik a kártyabirtokos bankszámláját. A betéti kártyához hitelkeret is kapcsolódhat.

A debit kártyákon belül egy alkategória, a hitelkerethez kapcsolódó debit kártya: egy olyan debit kártya, amely nem bankszámlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. Minden művelet összegével automatikusan megterhelik a hitelkeretet, nincs kamatmentes hitelperiódus.

b. credit card (hitelkártya): a kártyabirtokos és a bank közötti szerződésben előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a bankértékesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésében meghatározott mértékét. A költségek abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor a fennmaradó tranzakciókra azok értéknapijától kerül felszámításra a kamat. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak.

c. charge/delayed debit card (terhelési kártya): a kártyabirtokos kártyája egy olyan hitelkerethez kapcsolódik, amelynek felső határát nem feltétlenül állapítják meg (de megállapíthatják). A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét ki kell egyenlítse.

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

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma és jellemzői kártyafajtánkénti bontásban

1. Az adatszolgáltató által kibocsátott és a beszámolási időszak utolsó munkanapján (a félév utolsó munkanapja) forgalomban lévő bankkártyák darabszámát (k) kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy milyen gyakran használják azokat. A lejárt, valamint a kibocsátó által letiltott vagy visszavont kártyák nem tartoznak ide.

2. A debit kártyákon belül a hitelkerethez kapcsolódó debit kártyákat külön sorban kell szerepeltetni, az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) feltüntetett kódszámmal.

3. A "j" oszlopban jelölni kell, ha elektronikus pénz funkcióval bővített a kártya, azaz elektronikus pénztárcaként is működik, függetlenül attól, hogy a jelentés napján tárol-e elektronikus értékeket vagy sem. Azok a hitelintézetek, amelyek ezt az oszlopot kitöltik, a P42-es azonosító számú adatszolgáltatást is kötelesek kitölteni.

4. A bankkártyák darabszámát az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a bankkártya Statisztikák törzsadatairól) szerinti bontásban (a-b), a kártya jellemzőinek megjelölésével (c-j) kell megadni. A kártya jellemzők kódszámait az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) találhatók. Amennyiben a táblán nem szerepel a bank által kibocsátott kártya kódja, az MNB Statisztikai főosztályától kell új kódot kérni.

5. Ugyanaz a kódszám többször is szerepelhet, amennyiben a (c-j) oszlopokban feltüntetett jellemzők ugyanazon kódszámhoz tartozóan különbözőek. Például: a Mastercard standard kártya (kódja 1 11) szerepelhet lakossági kártyaként, business kártyaként, debit kártyaként, credit kártyaként, esetleg co-branded kártyaként, attól függően, hogy hány fajtát bocsát ki a jelentést tevő bank.

02. tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott bankkártyák forgalmi adatai a beszámolási időszakban

1. A forgalmi adatok az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális félévben itthon (saját és más magyar bank hálózatában) és külföldön lebonyolított forgalmat tartalmazzák. Az adatokat Visa, Mastercard, Diners, Amex és saját logos, ezen belül

debit (beleértve a hitelkerethez kapcsolódó debit kártyák forgalmát is), credit vagy charge,

lakossági vagy business/corporate

kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded

bontásban kell megadni.

| Például: Visa kártyák esetében oszlop: | "a" | "b" | "c" | "d" |
|----------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|
| Visa lakossági, debit, banki kibocsátású | 2 | 1 | 1 | 1 |
| Visa lakossági, debit, co-branded | 2 | 1 | 1 | 2 |
| Visa business/corporate, debit, banki kibocsátású | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Visa business/corporate, debit, co-branded | 2 | 2 | 1 | 2 |
| Visa lakossági, credit, banki kibocsátású | 2 | 1 | 2 | 1 |
| Visa lakossági, credit, co-branded | 2 | 1 | 2 | 2 |
| Visa business/corporate, credit, banki kibocsátású | 2 | 2 | 2 | 1 |
| Visa business/corporate, credit, co-branded | 2 | 2 | 2 | 2 |

A fenti minta alapján csoportosított adatok szükségesek a Mastercard, a Diners, az Amex és a saját logós kártyákra vonatkozóan is.

2. Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b) (c) és (d) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (c) (d) és (e) oszlopával, de a hitelkerethez kapcsolódó debit kártyák forgalma nem elkülönítve, hanem a debit kártyák között kell szerepeljen].

3. A kereskedelmi forgalom adatait külön kell jelenteni a fizikai kereskedőknél itthon és külföldön lebonyolított vásárlásokra, és külön az interneten/postán/telefonon keresztül megrendelt vásárlásokra. Az ATM-en keresztül lebonyolított vásárlásokat (mobil telefon feltöltés) a "fizikai kereskedőknél" kell feltüntetni.

4. A tranzakciószámot minden forgalmi táblában "db" jelzi. Az értékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, tehát a 0,5 millió forint feletti értékeket felfelé, a 0,5 millió forint alattiakat pedig lefelé kerekítve, függetlenül attól, hogy a kerekítés eredménye esetleg "0". A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

5. A devizában keletkező adatok HUF értékét a beszámolási időszak utolsó munkanapján érvényes MNB deviza közép árfolyamon átszámítva kell megadni.

03. tábla: Utazási csekk értékesítés

1. A táblában az adatszolgáltató által értékesített utazási csekkek értékét, millió forintra kerekítve kell megadni, összevontan, vagyis nem kell csekkfajtankénti bontás. Az értéknek tartalmazni kell azoknak az utazási irodáknak és valuta beváltóhelyeknek a forgalmát is, amelyek az adatszolgáltatón keresztül számolnak el az utazási csekket kibocsátó társasággal.

2. Az érték kiszámításánál a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes MNB középárfolyamot kell használni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, illetve - a GiroXMail csatlakozással nem rendelkező adatszolgáltatók vonatkozásában - mágneslemez

Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje:

Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

Visszaélések a bankkártya üzletágban

01. tábla: Bankkártyás visszaélések a kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban

| Sor- szám | Kártyatársaság kódja | Saját hálózat / Idegen hálózat | Bankkártyás visszaélések fajtai | Felmerült kár | | A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség értéke | | |
|--------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| | | | | művelet db.szám | érték (ezer Ft) | külföldi/magyar elfogadó bankra terhelt veszteség értéke (ezer Ft) | a bank kártyabirtokosára terhelt veszteség értéke (ezer Ft) | a kibocsátó bank által lekönyvelt veszteség értéke (ezer Ft) |
| | a | b | c | d | e | f | g | h |
| 01 | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | |

Visszaélések a bankkártya üzletágban

**02. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban
- felmerült kár**

| Sor- szám | Kártyatársaság kódja | Bankkártyás visszaélések fajtái | Felmerült kár | |
|--------------|----------------------|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| | | | művelet db.szám | érték (ezer Ft) |
| | | | a | b |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

**03. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban
- jelentkező veszteség**

ezer forint

| Sor- szám | Kártyatársaság kódja | A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség értéke | | |
|--------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| | | külföldi/magyar kibocsátó bankra terhelt veszteség | a hazai kereskedőre terhelt veszteség | az elfogadó bank által lekönyvelt veszteség |
| | | a | b | c |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

Kitöltési útmutató

Visszaélések a bankkártya üzletágban

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya üzletágban mind a kibocsátói, mind pedig az elfogadói oldalon felmerült károkat és az ezekből keletkező veszteségeket tartalmazza.

2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.).

3. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10.3., valamint 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az adatszolgáltatáshoz tartozó fogalmi meghatározások:

- a. Felmerült kár: A beszámolási időszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely vagy még ugyanabban a beszámolási időszakban leírt veszteséggént megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő beszámolási időszakra.
- b. A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség: A jelen, vagy egy korábbi beszámolási időszakban, az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteséggént történő leírásának jelentése, kárviselőkénti bontásban.

A következő meghatározásokban zárójelben szerepelnek a kártyatársaságok által használt fogalmak is:

- c. Elveszett kártyákkal okozott kár (Lost): azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosa által elvesztett kártyákkal követtek el.
- d. Lopott kártyákkal okozott kár (Stolen): azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosától ellopott kártyákkal követtek el.
- e. Meg nem kapott kártyákkal okozott kár (Card not received): azokkal a kártyákkal elkövetett visszaélést és a belőle származó veszteséget kell feltüntetni, amelyeket a kibocsátó bank postai úton továbbít a kártyabirtokos részére, de a kártya nem érkezik meg jogos birtokosához, illetéktelen személy bonyolít le vele jogtalan tranzakciókat.
- f. Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application): azokat az eseteket kell itt jelenteni, amikor a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a banktól és ezzel jogtalan műveleteket bonyolít le.
- g. Hamisított kártyákkal okozott kár (Counterfeit): mindenféle kártyahamisítás ide értendő, például: duplikált kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása.

- h. Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present): azok a visszaélések tartoznak ide, amikor a kártya adatainak felhasználásával, annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.
- i. Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other): mindazon visszaélések ide tartoznak, amelyek a fenti hat csoport egyikébe sem sorolhatók.

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

01. tábla: Bankkártyás visszaélések a kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban

1. Az adatszolgáltató által kibocsátott kártyák hazai és külföldi, készpénz-felvételi és vásárlási forgalmához kapcsolódó visszaéléseket kell jelenteni kártyafajtánként (Visa, Mastercard, Diners, Amex, saját logós), az (a) oszlopban feltüntetve az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) alapján a kártyatársaság kódszámát. Az egyes kártyafajtákon belül is külön sorban kell feltüntetni: a kibocsátó bank saját hálózatában lebonyolított műveletekhez kapcsolódó károkat (on-us tételek), valamint az idegen (hazai vagy külföldi) hálózatban lebonyolított művelethez kapcsolódó károkat. A hálózat típusának megjelöléséhez az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz) megfelelő sorát kell használni. (Az Euronet Banktechnikai Kft. hálózatban lebonyolított tételeket az idegen hálózatnál kell jelenteni.)
2. A (c) oszlopban a visszaélések fajtáit az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz) alapján kell feltüntetni. Csak azokat a visszaélés fajtákat kell jelenteni, amelyekben kár, illetve veszteség keletkezett.
3. A bankkártya birtokosa által végrehajtott visszaélészerű számlaegyenleg túllépések nem tartoznak a bankkártyával történő visszaélések közé, ezeket nem kell jelenteni.

02. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban - felmerült kár

1. Az elfogadói oldalon felmerülő károkat a nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetén a kártyatársaságtól kapott adatok alapján kell kitölteni.
2. Az adatokat kártyatársaságonként (Visa, Mastercard, Diners, Amex, JCB, Saját logós) bontva kell megadni, feltüntetve a kártyatársaság kódszámát az (a) oszlopban. A megfelelő kódok az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) találhatóak. A (b) oszlopban azokat a visszaélés fajtákat kell jelölni, amelyben kár illetve veszteség keletkezett. A vonatkozó kódok az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz) találhatóak.
3. A "Felmerült kár" oszlopaiban (c és d) az adatszolgáltató elfogadói hálózatában (más hazai bank által, illetve külföldön kibocsátott kártyákkal) lebonyolított forgalomban felmerült károkat kell megadni.

03. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban - jelentkező veszteség

1. Az elfogadói oldalon jelentkező veszteségeket a nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetén a kártyatársaságoktól kapott adatok alapján kell kitölteni.

2. A "kártyaüzletág szereplőinél jelentkező veszteség értékére" vonatkozóan kártyafajtánként kell megadni az összesített adatot (tehát nem kell a kár fajtáját feltüntetni), aszerint bontva, hogy ki viseli a veszteséget (b-d oszlopok).

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, illetve - a GiroXMail csatlakozással nem rendelkező adatszolgáltatók vonatkozásában - mágneslemez

Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótipusok szerint

| Sorszám | Fizetési mód | | Tranzakció | |
|---------|--------------|----------------------------------------------|------------|------------|
| | kódja | megnevezése | szám (db) | érték (Ft) |
| | a | b | c | d |
| 0001 | | | | |
| 0002 | | | | |
| 0003 | | | | |
| 0004 | | | | |
| 0005 | | | | |
| 0006 | | | | |
| 0007 | | | | |
| 0008 | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| nnnn | | | | |
| 9996 | 999-60 | Klíring tranzakciók összesen | | |
| 9997 | 999-70 | Visszautasított klíring tranzakciók összesen | | |
| 9998 | 999-80 | Non-klíring tranzakciók összesen | | |
| 9999 | 999-90 | Visszautasított non-klíring tr.ók összesen | | |

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

| Sor- szám | Tételek ezer Ft | Kezdeményezés | | Teljesítés | | Visszautasítás | |
|--------------|--------------------|---------------|----|------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft | db | Ft |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 01 | -10 | | | | | | |
| 02 | 10 - 20 | | | | | | |
| 03 | 20 - 30 | | | | | | |
| 04 | 30 - 40 | | | | | | |
| 05 | 40 - 50 | | | | | | |
| 06 | 50 - 60 | | | | | | |
| 07 | 60 - 70 | | | | | | |
| 08 | 70 - 80 | | | | | | |
| 09 | 80 - 90 | | | | | | |
| 10 | 90 - 100 | | | | | | |
| 11 | 100- 200 | | | | | | |
| 12 | 200- 300 | | | | | | |
| 13 | 300- 400 | | | | | | |
| 14 | 400- 500 | | | | | | |
| 15 | 500- 600 | | | | | | |
| 16 | 600- 700 | | | | | | |
| 17 | 700- 800 | | | | | | |
| 18 | 800- 900 | | | | | | |
| 19 | 900-1000 | | | | | | |
| 20 | 1000-2000 | | | | | | |
| 21 | 2000-3000 | | | | | | |
| 22 | 3000-4000 | | | | | | |
| 23 | 4000-5000 | | | | | | |
| 24 | 5000-6000 | | | | | | |
| 25 | 6000-7000 | | | | | | |
| 26 | 7000-8000 | | | | | | |
| 27 | 8000-9000 | | | | | | |
| 28 | 9000-10000 | | | | | | |
| 29 | 10000-20000 | | | | | | |
| 30 | 20000-30000 | | | | | | |
| 31 | 30000-40000 | | | | | | |
| 32 | 40000-50000 | | | | | | |
| 33 | 50000-60000 | | | | | | |
| 34 | 60000-70000 | | | | | | |
| 35 | 70000-80000 | | | | | | |
| 36 | 80000-90000 | | | | | | |
| 37 | 90000-100000 | | | | | | |
| 38 | 100000- | | | | | | |
| 99 | Összesen: | | | | | | |

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

| Sor- szám | Tételek ezer Ft | Kezdeményezés | | Visszautasítás | |
|--------------|--------------------|---------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft |
| | | a | b | c | d |
| 01 | -10 | | | | |
| 02 | 10 - 20 | | | | |
| 03 | 20 - 30 | | | | |
| 04 | 30 - 40 | | | | |
| 05 | 40 - 50 | | | | |
| 06 | 50 - 60 | | | | |
| 07 | 60 - 70 | | | | |
| 08 | 70 - 80 | | | | |
| 09 | 80 - 90 | | | | |
| 10 | 90 - 100 | | | | |
| 11 | 100- 200 | | | | |
| 12 | 200- 300 | | | | |
| 13 | 300- 400 | | | | |
| 14 | 400- 500 | | | | |
| 15 | 500- 600 | | | | |
| 16 | 600- 700 | | | | |
| 17 | 700- 800 | | | | |
| 18 | 800- 900 | | | | |
| 19 | 900-1000 | | | | |
| 20 | 1000-2000 | | | | |
| 21 | 2000-3000 | | | | |
| 22 | 3000-4000 | | | | |
| 23 | 4000-5000 | | | | |
| 24 | 5000-6000 | | | | |
| 25 | 6000-7000 | | | | |
| 26 | 7000-8000 | | | | |
| 27 | 8000-9000 | | | | |
| 28 | 9000-10000 | | | | |
| 29 | 10000-20000 | | | | |
| 30 | 20000-30000 | | | | |
| 31 | 30000-40000 | | | | |
| 32 | 40000-50000 | | | | |
| 33 | 50000-60000 | | | | |
| 34 | 60000-70000 | | | | |
| 35 | 70000-80000 | | | | |
| 36 | 80000-90000 | | | | |
| 37 | 90000-100000 | | | | |
| 38 | 100000- | | | | |
| 99 | Összesen: | | | | |

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

| Sor- szám | Tételek ezer Ft | Kezdeményezés | | Visszautasítás | |
|--------------|--------------------|---------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft |
| | | a | b | c | d |
| 01 | -100000 | | | | |
| 02 | 100000-200000 | | | | |
| 03 | 200000-300000 | | | | |
| 04 | 300000-400000 | | | | |
| 05 | 400000-500000 | | | | |
| 06 | 500000-600000 | | | | |
| 07 | 600000-700000 | | | | |
| 08 | 700000-800000 | | | | |
| 09 | 800000-900000 | | | | |
| 10 | 900000-1000000 | | | | |
| 11 | 1000000- | | | | |
| 99 | Összesen : | | | | |

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

| Sor- szám | Tételek ezer Ft | Kezdeményezés | | Visszautasítás | |
|--------------|--------------------|---------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft |
| | | a | b | c | d |
| 01 | -10 | | | | |
| 02 | 10 - 20 | | | | |
| 03 | 20 - 30 | | | | |
| 04 | 30 - 40 | | | | |
| 05 | 40 - 50 | | | | |
| 06 | 50 - 60 | | | | |
| 07 | 60 - 70 | | | | |
| 08 | 70 - 80 | | | | |
| 09 | 80 - 90 | | | | |
| 10 | 90 - 100 | | | | |
| 11 | 100- 200 | | | | |
| 12 | 200- 300 | | | | |
| 13 | 300- 400 | | | | |
| 14 | 400- 500 | | | | |
| 15 | 500- 600 | | | | |
| 16 | 600- 700 | | | | |
| 17 | 700- 800 | | | | |
| 18 | 800- 900 | | | | |
| 19 | 900-1000 | | | | |
| 20 | 1000- | | | | |
| 99 | Összesen : | | | | |

06. tábla: Csoportos beszédés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

| Sor- szám | Tételek ezer Ft | Kezdeményezés | | Teljesítés | | Visszautasítás | |
|--------------|--------------------|---------------|----|------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft | db | Ft |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 01 | -10 | | | | | | |
| 02 | 10 - 20 | | | | | | |
| 03 | 20 - 30 | | | | | | |
| 04 | 30 - 40 | | | | | | |
| 05 | 40 - 50 | | | | | | |
| 06 | 50 - 60 | | | | | | |
| 07 | 60 - 70 | | | | | | |
| 08 | 70 - 80 | | | | | | |
| 09 | 80 - 90 | | | | | | |
| 10 | 90 - 100 | | | | | | |
| 11 | 100- 200 | | | | | | |
| 12 | 200- 300 | | | | | | |
| 13 | 300- 400 | | | | | | |
| 14 | 400- 500 | | | | | | |
| 15 | 500- 600 | | | | | | |
| 16 | 600- 700 | | | | | | |
| 17 | 700- 800 | | | | | | |
| 18 | 800- 900 | | | | | | |
| 19 | 900-1000 | | | | | | |
| 20 | 1000- | | | | | | |
| 99 | Összesen : | | | | | | |

7. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

| Sor- szám | Tételek ezer Ft | Kezdeményezés | |
|--------------|--------------------|---------------|----|
| | | db | Ft |
| | | a | b |
| 01 | -10 | | |
| 02 | 10 - 20 | | |
| 03 | 20 - 30 | | |
| 04 | 30 - 40 | | |
| 05 | 40 - 50 | | |
| 06 | 50 - 60 | | |
| 07 | 60 - 70 | | |
| 08 | 70 - 80 | | |
| 09 | 80 - 90 | | |
| 10 | 90 - 100 | | |
| 11 | 100- 200 | | |
| 12 | 200- 300 | | |
| 13 | 300- 400 | | |
| 14 | 400- 500 | | |
| 15 | 500- 600 | | |
| 16 | 600- 700 | | |
| 17 | 700- 800 | | |
| 18 | 800- 900 | | |
| 19 | 900-1000 | | |
| 20 | 1000- | | |
| 99 | Összesen : | | |

08. tábla: A BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Kezdeményezés | | Teljesítés | | Visszautasítás | |
|--------------|----------------------|---------------|----|------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft | db | Ft |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 001 | | | | | | | |
| 002 | | | | | | | |
| 003 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nnn | | | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | | | |

09. tábla: A csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Kezdeményezés | | Visszautasítás | |
|--------------|----------------------|---------------|----|----------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft |
| | a | b | c | d | e |
| 001 | | | | | |
| 002 | | | | | |
| 003 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nnn | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | |

10. tábla: A csoportos beszédés forgalom megoszlása elszámolási naponként

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Kezdeményezés | | Teljesítés | | Visszautasítás | |
|--------------|----------------------|---------------|----|------------|---|----------------|----|
| | | db | Ft | db | 3 | db | Ft |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 001 | | | | | | | |
| 002 | | | | | | | |
| 003 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nnn | | | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | | | |

11. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Kezdeményezés | |
|--------------|----------------------|---------------|--------|
| | | darab | forint |
| | | a | b |
| 01 | | | |
| 02 | | | |
| 03 | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| nn | | | |
| 99 | Összesen : | | |

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása kezdeményező bankonként.

| Sor- szám | Bank kódja | Kezdeményezés | | Visszautasítás | |
|--------------|-------------------|---------------|---------|----------------|----------|
| | | küldött | küldött | fogadott | fogadott |
| | | db | Ft | db | Ft |
| a | b | c | d | e | |
| 001 | | | | | |
| 002 | | | | | |
| 003 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nnn | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | |

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása címzett bankonként.

| Sor- szám | Bank kódja | Kezdeményezés | | Visszautasítás | |
|--------------|-------------------|---------------|----------|----------------|---------|
| | | fogadott | fogadott | küldött | küldött |
| | | db | Ft | db | Ft |
| a | b | c | d | e | |
| 001 | | | | | |
| 002 | | | | | |
| 003 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nnn | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | |

14. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása kezdeményező bankonként.

| Sor- szám | Bank kódja | Kezdeményezés | | Teljesítés | | Visszautasítás | |
|--------------|-------------------|---------------|-------|------------|--------|----------------|--------|
| | | küldő | küldő | fogadó | fogadó | fogadó | fogadó |
| | | db | Ft | db | Ft | db | Ft |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 001 | | | | | | | |
| 002 | | | | | | | |
| 003 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nnn | | | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | | | |

15. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása címzett bankonként.

| Sor- szám | Bank kódja | Kezdeményezés | | Teljesítés | | Visszautasítás | |
|--------------|-------------------|---------------|--------|------------|-------|----------------|-------|
| | | fogadó | fogadó | küldő | küldő | küldő | küldő |
| | | db | Ft | db | Ft | db | Ft |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 001 | | | | | | | |
| 002 | | | | | | | |
| 003 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nnn | | | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | | | |

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

| Sor- szám | Jogcím | Kezdeményezés (B4) | | Visszautasítás (G12) | |
|--------------|-------------------|--------------------|----|----------------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft |
| | | a | b | c | d |
| 001 | | | | | |
| 002 | | | | | |
| 003 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nnn | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | |

A jogcímekeket a kezdeményezés esetén a B4, a visszautasítás esetén a G12 mezőben kell vizsgálni

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

| Sor- szám | Jogcím | Kezdeményezés (B4) | | Teljesítés (G12) | | Visszautasítás (G12) | |
|--------------|-------------------|--------------------|----|------------------|----|----------------------|----|
| | | db | Ft | db | Ft | db | Ft |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 001 | | | | | | | |
| 002 | | | | | | | |
| 003 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nnn | | | | | | | |
| 999 | Összesen : | | | | | | |

A jogcímekeket a kezdeményezés esetén a B4, a teljesítés és visszautasítás esetén a G12 mezőben kell vizsgálni.

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

| Sorszám | Bankkód | Küldő bank/ fogadó bank | Tranzakciókód és alkód | Darab | Összeg |
|---------|---------|----------------------------|---------------------------|-------|--------|
| | a | b | c | d | e |
| 0001 | | | | | |
| 0002 | | | | | |
| 0003 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nnnn | | | | | |

19. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása küldő bankok szerint

| Sorszám | Bank kód | Intézmény kód | 02-es hibakód | | 03-as hibakód | | 06-os hibakód | | 10-es hibakód | | 50-es hibakód | | 51-es hibakód | | 54-es hibakód | | 65-ös hibakód | | 99-es hibakód | | |
|---------|----------|---------------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|----|
| | | | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db |
| 0001 | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | |
| 0002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nmmn | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

20. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása címzett bankok szerint

| Sorszám | Bank kód | Intézmény kód | 02-es hibakód | | 03-as hibakód | | 06-os hibakód | | 10-es hibakód | | 50-es hibakód | | 51-es hibakód | | 54-es hibakód | | 65-ös hibakód | | 99-es hibakód | | |
|---------|----------|---------------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|----|
| | | | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db | Ft | db |
| 0001 | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | |
| 0002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nmmn | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ **Fizetési forgalom statisztikák**

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás elrendelésének célja, hogy képet lehessen alkotni a BKR-ben lebonyolított forgalomról, annak megoszlásáról. Ezen információk az MNB felvigyázói feladatainak ellátásához szükségesek. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ.HH.NN." formában kell jelenteni.

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

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakció típusok szerint

A táblában mind a klíring, mind a non-klíring indított tranzakciókat kell jelenteni. A non-klíring tranzakcióknál a tranzakciók darabszáma mellett az igényelt összeget kell feltüntetni a d) "érték (Ft)" oszlopban.

A táblában minden tranzakció kód-alkód párost külön kell szerepeltetni, vagyis a visszautasított tételeket is annyi különböző sorban kell jelenteni, amennyi külön tranzakció kód-alkódon szerepelnek.

9996. sor: Klíring tranzakciók összesen

Ezen a soron a klíring tranzakciók összesített adatait kell szerepeltetni

9997. sor: Visszautasított klíring tranzakciók összesen

Itt kell jelenteni a visszautasított klíring tranzakciók darabszámát, összegét.

9998. sor: Non-klíring tételek összesen

Ezen a soron a non-klíring tételek (pl.: csoportos és azonnali beszedés és összeg nélküli visszautasítás) összesített adatait kell szerepeltetni.

9999. sor: Visszautasított non-klíring tételek összesen

Ezen a soron kell jelenteni a visszautasított non-klíring tételek darabszámát és összegét.

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a BKR tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

A táblában az egyszerű átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

A táblában a bank-to-bank tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a csoportos átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

06. tábla: Csoportos beszédés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

A táblában a csoportos beszédések megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

Az oszlopok jelentése a csoportos beszédések tábláinak esetében a következő:

"Beszédés kezdeményezés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a továbbított csoportos beszédés kezdeményező tranzakciókat (094-00 tranzakció; db, kért összeg)

"Elszámolt": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszédés teljesítés tranzakciókat (404-00 tranzakció; db, összeg)

"Visszautasított": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszédés visszautasítás tranzakciókat (294-00 tranzakció; db, összeg)

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a PEK tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

08. tábla: BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a BKR forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

09. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a csoportos átutalás forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

10. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a csoportos beszédés forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

11. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

A táblában a PEK tranzakció-forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

A táblában a csoportos átutalás forgalom kezdeményező klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása címzett bankonként

A táblában a csoportos átutalás forgalom címzett klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

14. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

A táblában a csoportos beszédés forgalom kezdeményező klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

15. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása címzett bankonként

A táblában a csoportos beszédés forgalom címzett klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos átutalás forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

17. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos beszédés forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakció típus szerint

Ebben a táblában kell jelenteni a klíringtagok által küldött illetve fogadott, a BKR-ben elszámolásra illetve továbbításra került tranzakciókat tranzakció típusonként (ideértve a beszédési kéréseket és a visszautasító tranzakciókat is).

Külön soron kell jelenteni az egyes klíringtagok által küldött, illetve fogadott tételeket; illetve ezeken belül külön soron kérünk jelenteni minden különböző tranzakció kód-alkód párhoz tartozó értékeket. Azokat az eseteket, ahol a darabszám ("d" oszlop) értéke nulla, nem kell jelenteni.

Az oszlopok kitöltése:

- a) a hitelintézet MNB által kiadott bankkódja
- b) "K" vagy "F", aszerint, hogy küldött vagy fogadott tranzakciókat jelentenek az adott sorban
- c) Tranzakció kód-alkód "999-99" formátumban
- d) a tranzakciók darabszáma
- e) a tranzakciók értéke

19. tábla: Visszautasított csoportos beszédés tranzakciók megoszlása küldő bankok szerint

A táblában a visszautasított csoportos beszédési tranzakciókat kell jelenteni indító bankok / hibakódok szerint. A táblában a beszédő azonosítóját is kell feltüntetni.

A hibakódok jelentése a BKR Szabványkönyvben foglaltakkal egyezik meg.

- | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 02 | nem létező ("címezett") számlaszám |
| 03 | megszűnt ("címezett") számlaszám |
| 06 | a "címezett" számlaszáma nem értelmezhető (az ügyfél számlaszáma helyett a bank ügyfélforgalmi számlaszáma szerepel) |
| 10 | név és számlaszám eltérés |
| 50 | fedezethiány miatti visszaküldés (292, 293, 294 tranzakciókódnál) |
| 51 | felhatalmazó levél hiánya miatti visszaküldés (292, 294 tranzakciókódnál) |
| 54 | általános visszaküldés (az ügyfél megbízása alapján, 293, 294) |
| 65 | összeghatár feletti beszédési megbízás (294 tranzakciókódnál) |
| 99 | egyéb hiba |

20. tábla: Visszautasított csoportos beszédés tranzakciók megoszlása címezett bankok szerint

A tábla tartalma megegyezik a 19. tábláéval, azzal a különbséggel, hogy a megoszlást címezett bankok szerint kell feltüntetni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címezettje: MNB

01. tábla: A BKR-ben sorban álló bankok listája

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Bank kód | Sorban maradt köteg | Sorban maradt tranzakció | Sorban maradt összeg | Sorban maradt összezből fedezetlen |
|--------------|----------------------|-------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| | | | darab | darab | forint | forint |
| | a | b | c | d | e | f |
| 01 | | | | | | |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nn | | | | | | |

02. tábla: A BKR-be tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Bank kód | Utolsó csomag fogadása | Utolsó napvége fogadása | Késés indoka |
|--------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------------------|--------------|
| | a | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |
| 02 | | | | | |
| 03 | | | | | |
| ... | | | | | |
| ... | | | | | |
| nn | | | | | |

03. tábla: BKR által visszautasított tranzakciók

| Sor- szám | Bankkód | Hibakód | Hiba leírása | db |
|--------------|---------|---------|--------------|----|
| | a | b | c | d |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

04. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama

| Sor- szám | Elszámolási dátum | Összes elszámolt tranzakció | | Első szakasz | | | | Második szakasz | | | |
|--------------|----------------------|--------------------------------|----|-----------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|----|---|
| | | Elszámolt tr | | Elszámolás kezdete | Befejezés időpontja | Postaládába eljuttatás | Utolsó napvége küldése | Elszámolás befejezése | Postaládába eljuttatás időpontja | | |
| | | db | Ft | | | | | | | db | d |
| 01 | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k |
| 02 | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | |
| mn | | | | | | | | | | | |

05. tábla: Kommunikációs hibák

| Sor- szám | Szolgáltató | Hibák száma | Összes kiesett idő | Átlagos kiesett idő | Legnagyobb bb kiesés | Kiesési mutató |
|--------------|-------------|----------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|
| | | | | | | |
| 01 | a | b | c | d | e | f |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| mn | | | | | | |

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

| Sor- szám | Dátum | Bank | Indok |
|--------------|-------|------|-------|
| | a | b | c |
| 01 | | | |
| 02 | | | |
| 03 | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| nn | | | |

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélessége

| Sor- szám | Szolgáltató | Viszonylat | Sáv- szélesség | Változás jellege |
|--------------|-------------|------------|-------------------|---------------------|
| | a | b | c | d |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

08. tábla: Fogadó kötegek klíringtag általi késői elvitele

| Sor- szám | Dátum | Idő | Bank | Indok |
|--------------|-------|-----|------|-------|
| | a | b | c | d |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

09. tábla: Lezárt reklamációk

| Sor- szám | Bank | Dátum | Leírás | Kimenetel | Indoklás | E. dátum |
|--------------|------|-------|--------|-----------|----------|----------|
| | a | b | c | d | e | f |
| 01 | | | | | | |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nn | | | | | | |

10. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

| Sorszám | Hiba bejelentése | | Hiba kijavítása | | Bank | A hiba rövid leírása | A hiba javítása |
|---------|------------------|-----|-----------------|-----|------|----------------------|-----------------|
| | Dátum | Idő | Dátum | Idő | | | |
| | a | b | c | d | | | |
| 01 | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nn | | | | | | | |

11. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

| Sorszám | Hiba bejelentése | | Hiba kijavítása | | Szállító cég | A hiba rövid leírása | A hiba javítása |
|---------|------------------|-----|-----------------|-----|--------------|----------------------|-----------------|
| | Dátum | Idő | Dátum | Idő | | | |
| | a | b | c | d | | | |
| 01 | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nn | | | | | | | |

12. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

| Sorszám | A változtatás | | | |
|---------|---------------|-------|---------|--------|
| | Dátuma | Helye | Leírása | Indoka |
| | a | b | c | d |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

Kitöltési útmutató

Fizetési rendszer statisztikák

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ.HH.NN." formában kell jelenteni.

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

01. tábla: A BKR-ben sorban álló bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag számára az MNB által megadott keret nem bizonyult elegendőnek a minden tranzakciója elszámolására.

02. tábla: A BKR-be tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag 02:00 után fejezte be tételeinek küldését.

Az e) oszlopban röviden szerepeltetni kell – amennyiben a GIRO Rt rendelkezésére áll – azt az információt, hogy a késés milyen ok miatt következett be.

03. tábla: A BKR által visszautasított tranzakciók

Ebben a táblában azon tranzakciókról kell információt szolgáltatni, amelyet a klíringtagok benyújtottak a GIRO Rt-nek, de annak feldolgozását az elszámolóház valamilyen formai vagy tartalmi hiba miatt visszautasította. Mind a kötegszintű, mind a tranzakciószintű hibákat jelenteni kell.

A z oszlopokban a következő információkat kell szerepeltetni:

- a) A hibás tranzakciókat beküldő klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- b) A hiba BKR szabvány szerinti kódja
- c) A hibakódhoz tartozó BKR szabvány szerinti elnevezés
- d) A hibás tranzakciók vagy kötegek darabszáma

Nem kell jelenteni a klíringtagok ügyfeleitől (közvetlen résztvevők) közvetlenül befogadott tranzakciókat.

04. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama

Ebben a táblában kell szerepeltetni a napi feldolgozás főbb adatait.

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiba a következő információkat kell szerepeltetni:

- a) Elszámolási dátum
- b) A feldolgozott összes tranzakció darabszáma
- c) A feldolgozott összes tranzakció értéke
- d) Az első szakaszban feldolgozott tranzakciók darabszáma
- e) Az első szakaszban feldolgozott tranzakciók értéke
- f) Az első szakasz feldolgozásának kezdete
- g) Az első szakaszban küldött tranzakciók feldolgozásának befejezése
- h) Az első szakasz eredményeinek a klíringtagok elektronikus postafiókjaiba történő eljuttatásának időpontja

- i) Utolsó napvége küldése (második szakasz)
- j) Elszámolás befejezése (második szakasz)
- k) Az eredmények klíringtagok elektronikus postafiókjaiba történő eljuttatásának időpontja (második szakasz)

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 oszlopokban az alábbi információkat kell megadni:

- a) A meghibásodott vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve
- b) A vonalkiesések száma (db)
- c) Az összes kiesett idő (óó:pp)
- d) Egy vonalkiesésre jutó kiesett idő(óó:pp, "c" oszlop adata osztva "b" oszlop adatával)
- e) A leghosszabb ideig tartó vonalkiesés időtartama (óó:pp)
- f) Havi rendelkezésre állási érték (%o, négy tizedes pontossággal)

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Azokat az eseteket kell itt jelenteni, amelynél a klíringtag a küldését vagy fogadását nem a szokásos módon, a GIRO Rt által biztosított kommunikációs vonalakon keresztül, hanem bármilyen más megoldással bonyolította le.

A c) oszlopban röviden indokolni kell mi tette szükségessé az off-line adatforgalmazást.

Nem kell jelenteni az olyan off-line adatforgalmazást, amely előre egyeztetett módon (pl. bankszünnap miatt) történt.

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélességének változása

Itt kell jelenteni az elszámolóház által biztosított kommunikációs vonalak sávszélességét. Minden klíringtagi viszonylatot, illetve a Mártonffy-Vadász viszonylatot (a GIRO két központja közötti sávszélesség) is jelenteni kell.

Első alkalommal valamennyi vonal sávszélességét jelenteni kell, a további adatszolgáltatásokban már csak a változásokat kell jelenteni. Változásnak számít új vonal kiépítése, meglévő megszüntetése, meglévő vonal sávszélességének változása.

Az oszlopokba az alábbi információkat kell megadni:

- a) A kommunikációs vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve
- b) A GIRO - klíringtag viszonylatok esetében a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell itt jelenteni, más GIRO-n belüli viszonylat esetében a GIRO Rt számára az MNB által kiadott bankkódot (980)
- c) A vonal sávszélessége Kbit/sec-ben
- d) A változás jellege (pl.: új vonal, megszüntetés, sávszélesség változás)

08. tábla: Fogadó kötegek klíringtag általi késői elvitele

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag az elkészült fogadó kötegeit (szabvány szerinti .020-as állományok) csak reggel 09:00 után tölti le az elektronikus postaládájából.

A tábla oszlopaikat a következőképpen kell kitölteni:

- a) A késői elvitel dátuma
- b) Az az időpont, amikor a klíringtag letöltötte a fogadó kötegeit a postaládájából
- c) A klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- d) Amennyiben a GIRO Rt számára ismert, a késői elvitel indoka

09. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat a reklamációkat, amelyeket

- klíringtagoktól érkeztek (vagyis pl. a kincstári intézményekét nem kell jelenteni)
- már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult)

Az oszlopokban az alábbiakat kell jelenteni:

- a) A klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- b) A reklamáció befogadásának dátuma
- c) A reklamáció rövid ismertetése
- d) A reklamáció kimenetele ("Elintézve" - a GIRO Rt-nek van/volt teendője a reklamációval kapcsolatban; "Elutasítva" - GIRO Rt-nek nincs/nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban)
- e) Az elintézés/elutasítás dátuma

10. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy a GIRO Rt javításokat (hardver fődarabbal, illetve operációs rendszerrel, illetve az Ellenőrző blokkal kapcsolatosan) végezzenek a klíringtagoknál. Azokat az eseteket, amikor a GIRO Rt alkalmazottai kisebb módosításokat hajtottak végre (nem fődarabot/operációs rendszert érint, pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

Az f) oszlopban a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell jelenteni.

A g)-h) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

11. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor a GIRO Rt más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az elszámolásforgalom normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat, illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre a GIRO Rt szállítói.

Az f) oszlopban a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell megadni.

A g)-h) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

12. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az elszámolásforgalmat lebonyolító rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia 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.

A b) oszlopban (A változtatás helye) M betűvel kell jelölni, ha a módosítás a Mártonffy utcában és V betűvel, ha a Vadász utcában történt.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

2. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatar szerinti megoszlása elszámolási naponként

| Fix szöveg | Elszámolási nap | 0-10e | | 10e-100e | | 100e-1M | | 1M-5M | | 5M-10M | | 10M-20M | | 20M-50M | | 50M-100M | | 100M-200M | | |
|------------|-----------------|-------|----|----------|----|---------|----|-------|----|--------|----|---------|----|---------|----|----------|----|-----------|----|--|
| | | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(a táblázat folytatása)

| 200M-500M | | 500M-1000M | | 1000M-1500M | | 1500M-2000M | | 2000M-5000M | | 5000M felett | | ÖSSZESEN | |
|-----------|----|------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|--------------|----|----------|----|
| érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

4. tábla: Az egyedi klíring forgalom megoszlása értékhatar szerint

| Fix szöveg | Év hó | 0-10e | | 10e-100e | | 100e-1M | | 1M-5M | | 5M-10M | | 10M-20M | | 20M-50M | | 50M-100M | | 100M-200M | |
|------------|-------|-------|----|----------|----|---------|----|-------|----|--------|----|---------|----|---------|----|----------|----|-----------|----|
| | | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(a táblázat folytatása)

| 200M-500M | | 500M-1000M | | 1000M-1500M | | 1500M-2000M | | 2000M-5000M | | 5000M felett | | ÖSSZESEN | |
|-----------|----|------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|--------------|----|----------|----|
| érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db |
| | | | | | | | | | | | | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: P40

5. tábla: Az egyedi klíring forgalom értékhatar szerinti megoszlása elszámolási naponként és fogadó bankonként

| Bank kód | Elszámolási nap | 0-10e | | 10e-100e | | 100e-1M | | 1M-5M | | 5M-10M | | 10M-20M | | 20M-50M | | 50M-100M | | 100M-200M | | |
|----------|-----------------|-------|----|----------|----|---------|----|-------|----|--------|----|---------|----|---------|----|----------|----|-----------|----|--|
| | | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(a táblázat folytatása)

| 200M-500M | | 500M-1000M | | 1000M-1500M | | 1500M-2000M | | 2000M-5000M | | 5000M felett | | ÖSSZESEN | |
|-----------|----|------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|--------------|----|----------|----|
| érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

MNB adatgyűjtés azonosító: P40

7. tábla: A Bank-to-Bank tranzakciók forgalmának értékhatar szerinti megoszlása elszámolási naponként

| Fix szöveg | Elszá,m olási nap | 0-10e | | 10e-100e | | 100e-1M | | 1M-5M | | 5M-10M | | 10M-20M | | 20M-50M | | 50M-100M | | 100M-200M | | |
|------------|-------------------|-------|----|----------|----|---------|----|-------|----|--------|----|---------|----|---------|----|----------|----|-----------|----|--|
| | | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖSSZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(a táblázat folytatása)

| 200M-500M | | 500M-1000M | | 1000M-1500M | | 1500M-2000M | | 2000M-5000M | | 5000M felett | | ÖSSZESEN | |
|-----------|----|------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|--------------|----|----------|----|
| érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db | érték | db |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

**Kitöltési útmutató
és számítástechnikai segédlet**

BKR Statisztikák

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

01. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és küldő bankonként

02. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

03. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása küldő bankonként

04. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása

05. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és fogadó bankonként

06. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása fogadó bankonként

Az egyedi klíringforgalom esetén összegzendő tranzakciók típusai:

| | |
|-----------------------------------------------------|----------|
| – Egyszerű átutalás | 001-00) |
| – Közvetlen jóváírás | (001-01) |
| – Okmányos meghitelezés | (001-02) |
| – Azonnali inkasszó teljesítése | (002-00) |
| – Váltó azonnali inkasszó teljesítése | (002-01) |
| – Csekk beszedési megbízás teljesítése | (002-03) |
| – Határidős inkasszó teljesítése | (003-00) |
| – Egyszerű átutalás visszautalása | (201-00) |
| – Közvetlen jóváírás visszautalása | (201-01) |
| – Okmányos meghitelezés visszautalása | (201-02) |
| – Azonnali inkasszó teljesítés visszautalása | (202-00) |
| – Váltó azonnali inkasszó teljesítés visszautalása | (202-01) |
| – Csekk beszedési megbízás teljesítés visszautalása | (202-03) |
| – Határidős inkasszó teljesítés visszautalása | (203-00) |

07. tábla: A Bank to Bank tranzakciók értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

A Bank to bank tranzakciók esetén összegzendő tranzakciók típusa:

| | |
|-------------------------|----------|
| – Bank to Bank átutalás | (082-00) |
|-------------------------|----------|

A P40-es csomag fájljai egy csomagba csomagolva küldendők át.

A fájl neve: P40EHH.980, ahol

Ahol: E Az adott év utolsó számjegye
 HH Az adott hónap két hosszon

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: az útmutatóban megadott fájl-szerkezetben

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. tábla: Hibanapló

| Sor- szám | Bejelentés dátuma | Bejelentés időpontja | Bejelentendő esemény | Alkalmazói rendszer okozta üzemzavarok | Alaprendszer hiba | Felhasználói hiba | Üzemeltetési hiba | Külső kommunikáció hiba | Hardver hiba | Külső szolgáltató hiba | Egyéb hiba | Hibaelhárítás kezdete | Hibaelhárítás vége | Hibaelhárítás módja | Bruttó szolgáltatás kiesés | Nettó szolgáltatás kiesés |
|--------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | ééé.hh.nn | óó:pp | (szöveges) | I/N | I/N | I/N | I/N | I/N | I/N | I/N | I/N | óó:pp | óó:pp | (szöveges) | ppp | ppp |
| 01 | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | ppp | p |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | |
| mn | | | | | | | | | | | | | | | | |

02. tábla: Rendelkezésre állás

| Sor- szám | Hibák száma | Összes kiesett idő | Átlagos kiesett idő | Leghosszabb kiesés | Rendelkezésre állási mutató |
|--------------|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|
| | db | óó:pp | óó:pp | óó:pp | % |
| | a | b | c | d | e |
| 01 | | | | | |

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

| Sor- szám | Hiba bejelentése | | Hiba kijavítása | | Ügyfél | A hiba leírása | A hiba javítása |
|--------------|------------------|-------|-----------------|-------|------------|----------------|-----------------|
| | Dátum | Idő | Dátum | Idő | | | |
| | éééé.hh.nn | óó:pp | éééé.hh.nn | óó:pp | (szöveges) | (szöveges) | (szöveges) |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 01 | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nn | | | | | | | |

04. tábla: Igénybe vett javítások (az üzleti rendszerekkel kapcsolatban)

| Sor- szám | Hiba bejelentése | | Hiba kijavítása | | Szállító cég | A hiba leírása | A hiba javítása |
|--------------|------------------|-------|-----------------|-------|--------------|----------------|-----------------|
| | Dátum | Idő | Dátum | Idő | | | |
| | éééé.hh.nn | óó:pp | éééé.hh.nn | óó:pp | (szöveges) | (szöveges) | (szöveges) |
| | a | b | c | d | e | f | g |
| 01 | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| nn | | | | | | | |

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

| Sor- szám | Dátum | Üzemidő kezdet | Üzemidő vége | Hosszabbítás indoklása |
|--------------|------------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| | éééé.hh.nn | óó:pp | óó:pp | (szöveges) |
| | a | b | c | d |
| 01 | | | | |
| 02 | | | | |
| 03 | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| nn | | | | |

06. tábla: Lezárt reklamációk

| Sor- szám | Ügyfél | Dátum | Leírás | Eredmény | Indoklás | E. dátum |
|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | (szöveges) | éééé.hh.nn | (szöveges) | (szöveges) | (szöveges) | éééé.hh.nn |
| | a | b | c | d | e | f |
| 01 | | | | | | |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nn | | | | | | |

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

| Sor- szám | A változtatás | | |
|--------------|---------------|------------|------------|
| | Dátuma | Leírása | Indoka |
| | éééé.hh.nn | (szöveges) | (szöveges) |
| | a | b | c |
| 01 | | | |
| 02 | | | |
| 03 | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| nn | | | |

08. tábla: A biztosíték- és garanciaelemek állománya

| Dátum | BÉT azonnali piac | | | | BÉT származékos piac | | | | BÁT származékos piac | | | | | |
|-------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Alapszintű pénzügyi fedezet | Alap-biztosíték | Kiegészítő pénzügyi fedezet | Tőzsdéi Elszámolási Alap | Alapszintű pénzügyi fedezet | Alap-biztosíték | Kiegészítő pénzügyi fedezet | Kollektív Garancia Alap | Likviditási Deviza Óvadék | Alapszintű pénzügyi fedezet | Alap-biztosíték | Kiegészítő pénzügyi fedezet | Kollektív Garancia Alap | Likviditási Deviza Óvadék |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

ezer Ft

Kitöltési útmutató

Felvigyázói statisztikák

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ.HH.NN." formában, az időpontokat "ÓÓ:PP" formában, az időtartamokat pedig "PPP" formában kell jelenteni.

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

01. tábla: Hibanapló

Ebben a táblában kell jelenteni a KELER-ben bekövetkezett meghibásodásokat, üzemzavarokat.

A c), illetve n) pontokban rövid, szöveges leírás szükséges. A d)-k) pontoknál "I" jelenti azt, ha a hiba az adott típusba esik, "N" vagy üres mező azt, ha nem áll vele kapcsolatban.

02. tábla: Rendelkezésre állás

Ebben a táblában kell összesíteni a KELER Rt ügyfelei által érzékelhető üzemzavarokat és a tárgyhónapra vonatkozó rendelkezésre állási mutatót.

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy a KELER Rt javításokat (a KELER Rt által/megbízásából telepített hardverrel és szoftverekkel kapcsolatosan) végezzen az ügyfeleknél. Azokat az eseteket, amikor a KELER Rt alkalmazottai/megbízottjai kisebb módosításokat hajtottak végre (nem fődarabot/operációs rendszert érint, pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

Az e) oszlopban az ügyfél rövid nevét kell jelenteni.

Az f)-g) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

04. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor a KELER Rt más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az üzleti (az elszámolóházi és a központi értéktári tevékenységet lebonyolító) rendszerek normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre a KELER Rt szállítói.

Az e) oszlopban a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell megadni.

Az f)-g) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Ebben a táblában kell jelenteni mindazon eseteket, amikor a KELER Rt a szokásostól eltérően tartott nyitva az ügyfelek részére

A d) oszlopban a hosszabbítás rövid indokát kell megjelölni. Amennyiben a hosszabbítás ügyfél kérés miatt vált szükségessé, az ügyfél megnevezését és az általa adott indoklást is közölni kell.

06. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az üzemeltetéssel, továbbá az elszámolóházi és a központi értéktári tevékenységgel kapcsolatban felmerült reklamációkat, amelyek

- az ügyfelektől érkeztek
- már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult)

Az oszlopokban az alábbiakat kell jelenteni:

- a) Az ügyfél rövid neve
- b) A reklamáció befogadásának dátuma
- c) A reklamáció rövid ismertetése
- d) A reklamáció kimenetele ("Elintézve" - a KELER Rt-nek van/volt teendője a reklamációval kapcsolatban; "Elutasítva" - KELER Rt-nek nincs/nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban)
- e) A reklamációt kiváltó ok és az elintézés módja, vagy az elutasítás oka,
- f) Az elintézés/elutasítás dátuma

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

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

08. tábla: A garanciaelemek állománya

Ebben a táblában kell jelenteni az egyes biztosítéki- és garanciaelemek napvégi állományát ezer forintban.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Elektronikus pénz

01. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

| Elektronikus-pénzrendszer kódja | Elektronikus-pénzrendszer kódja | Elektronikus pénz kibocsátója (kódszám) | Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák száma (darab) | Ebből (d-ből): legalább egyszer már feltöltött kártyák száma (darab) | Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték, valutameneként | | Megengedett-e az elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás? (kódszám) | Hálózati fizetésekre alkalmas-e az elektronikus pénzeszköz? (kódszám) | Milyen funkciókat tárol az elektronikus pénzeszköz? (kódszám) | Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma (darab) | Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke valutameneként | | Elektronikus pénzeszközrel lebonyolított vásárlások értéke valutameneként (egész száma kerekítve) | Elektronikus pénzeszközrel lebonyolított vásárlások értéke valutameneként (egész száma kerekítve) | |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| | | | | | forint | euró | | | | | forint | euró | | forint | euró |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | |

02. tábla: Hálózat alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

| Elektronikus-pénzrendszer kódja | Elektronikus pénz kibocsátója (kódszám) | Elektronikus pénz funkcióval rendelkező PC szoftverek száma (darab) | Ebből (d-ből): legalább egyszer már feltöltött PC szoftverek száma (darab) | Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték, valutameneként | | Megengedett-e az elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás? (kódszám) | Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma (darab) | Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke valutameneként | Elektronikus pénzeszközrel lebonyolított vásárlások száma (darab) | Elektronikus pénzeszközrel lebonyolított vásárlások értéke valutameneként (egész száma kerekítve) | | Elektronikus pénzeszközrel lebonyolított vásárlások értéke valutameneként (egész száma kerekítve) | | | |
|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| | | | | forint | euró | | | | | forint | euró | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
| 01 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | | | | | | |

Elektronikus pénz

03. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

| Sor-szám | Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok, fajtánként | | | | | | Elektronikus pénzt elfogadó kereskedői terminálok, fajtánként | | | |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|-----------------|
| | ATM (darab) | speciális e-pénz terminál (darab) | POS (darab) | vezetékes és/vagy mobil telefon (kódszám) | Internet (kódszám) | egyéb (kódszám) | kereskedői POS (darab) | áru/szolgáltató automata (darab) | internetes POS (darab) | egyéb (kódszám) |
| a | | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| 01 | | | | | | | | | | |
| 02 | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | |
| nn | | | | | | | | | | |

04. tábla: Hálózati alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

| Sor-szám | Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok, fajtánként | | | | Elektronikus pénzt elfogadó kereskedői terminálok, fajtánként | |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|-----------------|
| | ATM (darab) | vezetékes és/vagy mobil telefon (kódszám) | Internet (kódszám) | egyéb (kódszám) | internetes POS (darab) | egyéb (kódszám) |
| a | | b | c | d | e | f |
| 01 | | | | | | |
| 02 | | | | | | |
| 03 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| nn | | | | | | |

Kitöltési útmutató

Elektronikus pénz

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás az elektronikus pénz kibocsátás és elfogadás adatait foglalja magában.
2. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz).
3. Fogalmi meghatározások
 - a. Elektronikus pénz fogalma: a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.
 - b. Elektronikus pénzeszköz fogalma: a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.
 - c. Kártya alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénzt tároló eszköz egy kártya, általában chip kártya. Elektronikus pénztárca néven is ismert.
 - d. Hálózat alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénzt tároló eszköz egy személyi számítógépre telepített speciális software. Digitális pénz néven is ismert.

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

01. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

"a" oszlop: Elektronikus pénzrendszer kódja:

A rendszer elnevezésének kódját kell feltüntetni, az e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet alapján (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz). Az első e-pénz rendszer megjelenésekor, valamint a továbbiakban új rendszer indulásakor az MNB Statisztikai főosztályától kell kódszámot kérni.

"b" oszlop: Indulás éve:

Azt a dátumot kell feltüntetni, amikor az adatszolgáltató elkezdte a e-pénz kibocsátást, függetlenül attól, hogy maga az e-pénzrendszer esetleg már korábban is működött, más kibocsátókkal.

"c" oszlop: Elektronikus pénz kibocsátója:

A hazai szabályozás értelmében kizárólag bank vagy elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet jogosult e-pénz kibocsátására. A már hivatkozott, e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben feltüntetett számot kell beírni.

"d" oszlop: Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák száma:

Azoknak a kártyáknak a darabszámát kell feltüntetni, amelyek kizárólagos funkcióként vagy egyéb funkciójuk mellett elektronikus pénzt tárolnak. Ez azt jelenti, hogy ha például egy debit kártyára telepítik rá plusz funkcióként az e-pénz tárolást, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P27-es sz. adatszolgáltatás 01. sz. táblájában is fel kell tüntetni. Minden kártyát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy hányszor használták. A lejárt, letiltott vagy visszavont kártyákat nem kell jelenteni.

"e" oszlop: Legalább egyszer már feltöltött kártyák száma:

Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a "d" oszlopban feltüntetetteknek.

Azokat az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyákat kell itt jelenteni, amelyeket legalább egyszer már feltöltöttek, így aktiválnak tekinthetők. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az e-pénz funkciót.

"f" és "g" oszlopok: Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték:

Attól függően kell kitölteni a következő két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy a pénzeszköz forintot vagy eurót tárol. Biztonsági okokból a kibocsátók általában korlátozzák ezt az értéket.

Az "f" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - forintban - amely a kártyán tárolható.

A "g" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - euróban - amely a kártyán tárolható.

"h" oszlop: Megengedett-e az elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás:

A már hivatkozott, e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben feltüntetett kódszámok egyikét kell beírni. "Igen" akkor ha az egyes eszközök között szabadon történik az elektronikus pénz oda- és visszautalása (pl. Mondex típusú rendszerek).

"Nem" akkor ha az elektronikus pénz egyik eszközről a másikra való átadása kizárólag a vásárló eszközéről a kereskedő eszközére történhet (pl. Proton típusú rendszerek).

"i" oszlop: Hálózati fizetésekre alkalmas-e az elektronikus pénzeszköz:

A megfelelő kódszámok beírásával arra kell válaszolni, hogy lehet-e fizetni a kártyán tárolt elektronikus pénzzel valamilyen hálózaton, pl. az Interneten keresztül.

"j" oszlop: Milyen funkciókat tárol az elektronikus pénzeszköz:

A megfelelő kódszám feltüntetésével arra kell válaszolni, hogy az elektronikus pénz tárolásán kívül másra használható-e az eszköz: például debit kártyaként vagy pontgyűjtő kártyaként is működik. Az egyes funkciókat jelölő kódszámokat egymás után (vesző vagy üres hely nélkül), növekvő sorrendben kell feltüntetni. A rendszer indulásakor a kódlistán nem szereplő, a későbbiek során új konstrukciók megjelenése esetén az MNB Statisztikai főosztályától kell kódot kérni.

"k" oszlop: Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma:

Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal töltötték fel az eszközt e-pénzzel (forintban és/vagy euróban összesen).

"l" és "m" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke:

Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkettő tárolására alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.

Az "l" oszlopba azt kell beírni hogy a "k" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora forint összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

Az "m" oszlopba azt kell beírni hogy a "k" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora euró összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

"n" oszlop: Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások száma:

A tárgyidőszakban az elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások darabszámát kell megadni (forintban és/vagy euróban összesen).

"o" és "p" oszlopok: Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások értéke:

Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkét valutánemben való költésre alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.

Az "o" oszlopban a tárgyidőszakban forintban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.

A "p" oszlopban a tárgyidőszakban euróban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.

"r" és "s" oszlopok: A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy forintot, eurót vagy mindkettőt tárol az eszköz.

Az "r" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban forintban lebonyolított összes feltöltés ("l" oszlop) és összes vásárlás ("o" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.

Az "s" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban euróban lebonyolított összes feltöltés ("m" oszlop) és összes vásárlás ("p" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.

02. tábla: Hálózat alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

"a" oszlop: Elektronikus pénzrendszer kódja:
Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"b" oszlop: Indulás éve:
Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"c" oszlop: Elektronikus pénz kibocsátója:
Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"d" oszlop: Elektronikus pénz funkcióval rendelkező PC szoftverek száma:
Azoknak a PC (személyi számítógép) szoftvereknek a számát kell feltüntetni, amelyek tulajdonosuk kibocsátóval kötött szerződése alapján elektronikus pénzt tárolhatnak.

"e" oszlop: Legalább egyszer már feltöltött PC szoftverek száma:
Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a "d" oszlopban feltüntetetteknek.
Azoknak a PC szoftvereknek a számát kell jelenteni, amelyekbe legalább egyszer már töltöttek elektronikus pénzt. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az e-pénz funkciót.

"f" és "g" oszlopok: Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték:
Attól függően kell kitölteni a következő két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy a pénzeszköz forintot vagy eurót tárol. Biztonsági okokból a kibocsátók általában korlátozzák ezt az értéket.
Az "f" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - forintban - amely a számítógép memóriában tárolható.
A "g" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - euróban - amely a számítógép memóriában tárolható.

"h" oszlop: Megengedett-e az elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás:
A már hivatkozott kódlistában szereplő kódszámok egyikét kell beírni. "Igen" akkor ha az egyes eszközök között szabadon történik az elektronikus pénz oda- és visszautalása. "Nem" akkor ha az elektronikus pénz egyik eszköze a másikra való átadása kizárólag a vásárló eszköze a kereskedő eszközeire történhet.

"i" oszlop: Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma:
Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal töltötték fel az eszközt e-pénzzel (forintban és/vagy euróban összesen).

"j" és "k" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkettőt tárolására alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.
A "j" oszlopba azt kell beírni hogy az "i" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora forint összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

Az "k" oszlopba azt kell beírni hogy az "i" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora euró összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

"l" oszlop: Elektronikus pénzeszkővel lebonyolított vásárlások száma:

A tárgyidőszakban az elektronikus pénzeszkővel lebonyolított vásárlások darabszámát kell megadni (forintban és/vagy euróban összesen).

"m" és "n" oszlopok: Elektronikus pénzeszkővel lebonyolított vásárlások értéke:

Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkét valutánemben való költésre alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.

Az "m" oszlopban a tárgyidőszakban forintban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.

Az "n" oszlopban a tárgyidőszakban euróban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.

"o" és "p" oszlopok: A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke:

Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy forintot, eurót vagy mindkettőt tárol az eszköz.

Az "o" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban forintban lebonyolított összes feltöltés ("j" oszlop) és összes vásárlás ("m" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.

A "p" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban euróban lebonyolított összes feltöltés ("k" oszlop) és összes vásárlás ("n" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.

03. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

"a"- "f" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok:

Azoknak a termináloknak a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénz a kibocsátótól a fogyasztó e-pénzt hordozó eszközére kerüljön. Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas terminál emellett még más funkciót is elláthat, például bankkártyákat elfogadó ATM-ként vagy POS berendezésként is működhet. Ebben az esetben a P07-es adatszolgáltatás megfelelő táblázataiban is fel kell tüntetni.

Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas különféle terminálok darabszámánál, a párhuzamos számbavétel elkerülése érdekében, mindig csak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, illetve a vele szerződött kereskedőnél üzemelő berendezések darabszámát kell megadni.

Az "a" "b" és "c" oszlopokban a berendezések darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszerrel valamelyik feltöltési mód nem lehetséges, a megfelelő oszlopba "0"-t kell írni.

A "d" "e" és "f" oszlopokban azt kell jelölni, a már hivatkozott kódlista szerinti kódszám feltüntetésével, hogy fennáll-e telefonon, Interneten vagy egyéb módon keresztül a feltöltés lehetősége.

"g"- "j" oszlopok: Elektronikus pénzt elfogadó terminálok:

Azoknak a kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő berendezéseknek a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénzt annak tulajdonosa átutalja a saját kártyájáról a kereskedő kártyájára/berendezésére. Minden egyes elektronikus pénzt elfogadó terminált külön kell jelenteni, függetlenül attól, hogy esetleg ugyanazon a kereskedői elfogadóhelyen üzemelnek. Ha az elektronikus pénzt elfogadó terminál egyéb funkcióval is rendelkezik, például bankkártyákat elfogadó kereskedői POS terminálként is üzemel, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P07 sz. adatszolgáltatás 03. sz. táblájában is jelenteni kell. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszerrel - "g-i" oszlopok - valamelyik berendezés nem szerepel az elfogadó terminálok között, "0"-t kell beírni.

A "g" oszlopban a kereskedői elfogadóhelyeken (üzletek pénztáraiban) lévő POS terminálok számát kell megadni, beleértve azokat a terminálokat, amelyek az e-pénz elfogadásán kívül esetleg más fizetési eszköz (credit, debit és charge kártyák) elfogadására is alkalmasak.

A "h" oszlopban azokat az automatákat kell jelteni a darabszám jelölésével, amelyeknél elektronikus pénz ellenében árut vagy szolgáltatást lehet vásárolni.

Az "i" oszlopban az internetes elfogadóhelyeken üzemelő internetes POS-ok számát kell megadni.

A "j" oszlopban A már hivatkozott kódlistában megadott kódszámmal azt kell jelölni, hogy más módon lehetséges-e fizetni az elektronikus pénzeszközzel.

04. tábla: Hálózat alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

"a"- "d" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok:

Azoknak a termináloknak a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénz a kibocsátótól a fogyasztó e-pénzt hordozó eszközére kerüljön. Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas terminál emellett még más funkciót is elláthat, például bankkártyákat elfogadó ATM-ként is működhet. Ebben az esetben a P07-es adatszolgáltatás megfelelő táblázataiban is fel kell tüntetni.

Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas különféle terminálok darabszámánál, a párhuzamos számbavétel elkerülése érdekében, mindig csak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, illetve a vele szerződött kereskedőnél üzemelő berendezések darabszámát kell megadni.

Az "a" oszlopban a berendezések darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszernél nem lehetséges ez a feltöltési mód, "0"-t kell beírni.

A "b" "c" és "d" oszlopokban azt kell jelölni, a már hivatkozott kódlista szerinti kódszám feltüntetésével, hogy fennáll-e telefonon, Interneten vagy egyéb módon keresztül a feltöltés lehetősége.

"e"- "f" oszlopok: Elektronikus pénzt elfogadó terminálok:

Azoknak a kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő berendezéseknek a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénzt annak tulajdonosa átutalja a saját berendezéséről a kereskedő berendezésére. Minden egyes elektronikus pénzt elfogadó terminált külön kell jelteni, függetlenül attól, hogy esetleg ugyanazon a kereskedői elfogadóhelyen üzemelnek. Ha az elektronikus pénzt elfogadó terminál egyéb funkcióval is rendelkezik, például bankkártyákat elfogadó POS terminálként is üzemel, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P07 sz. adatszolgáltatás 03. sz. táblájában is jelteni kell.

Az "e" oszlopban az internetes elfogadóhelyeken üzemelő POS-ok számát kell megadni. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszernél ez a berendezés nem szerepel az elfogadó terminálok között, "0"-t kell beírni

Az "f" oszlopban A Segéd táblában megadott kódszámmal azt kell jelölni, hogy más módon lehetséges-e fizetni az elektronikus pénzeszközzel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **W01**

Kitöltési útmutató
A hitelintézetek által a közgyűlés elé terjesztett éves beszámoló

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás tartalma: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, auditori jelentés

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W02**

Kitöltési útmutató
Konszolidált éves beszámoló

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás tartalma: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, könyvvizsgálói jelentés

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W03**

A közgyűlésről készült jegyzőkönyv

I. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W04**

A rendkívüli közgyűlésről készült jegyzőkönyv

I. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W05**

Kitöltési útmutató

A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó adatszolgáltatásokból nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket. Emellett a beszámoló részét képező néhány témakör az Európai Központi Bank részére rendszeresen készítendő országjelentéshez biztosít információkat.

2. Az adatszolgáltatás elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

II. Az adatszolgáltatás összeállításának módja

A. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai üzletáganként.

- nem pénzügyi vállalati üzletág
- háztartások
- pénzügyi közvetítők.

2. Ismertetni kell az ügyfelek hitelkeresletéről, hitelfelvételi preferenciáiról (forint, illetve devizahitelek; rövid, illetve hosszú lejáratú hitelek), likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről szerzett fontosabb tapasztalatokat.

3. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását a negyedév során, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben. (pl. új termék bevezetése)

4. Ismertetni kell az adatszolgáltatóknak a KKV-k (a KKV-k fogalma megegyezik a számszaki jelentésekben használt kategóriákkal) hitelkereslete, hitelezése, számlavezetése, betét elhelyezése, a bevezetett speciális konstrukciókkal kapcsolatos tapasztalatait.

5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott

összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.

6. Az adatszolgáltatóknak tájékoztatást kell adni, hogy az eszköz oldali aktivitás bővülést milyen jellegű forrásbevonással finanszírozta.
7. Melyek az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatok.
8. Melyek az adatszolgáltató devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér bankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)
9. Ismertetni kell az adatszolgáltató pénzügyi és határidős üzletágainak főbb jellemzőit (a pénzügyi kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása).
10. Az adatszolgáltatónak ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.
11. Tájékoztatást kell adni arról, hogy az adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre a saját részvényekkel.
12. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

B. A portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

1. Tájékoztatást kell adni az adatszolgáltató minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

C. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell, hogy az adatszolgáltató eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet.
2. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták az adatszolgáltató jövedelmezőségét.
3. Melyek voltak az adatszolgáltatónál a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai döntések és mi indokolta ezeket?
Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak az adatszolgáltató mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).
4. Az adatszolgáltatónak szükséges részletesen ismertetni, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell az adatszolgáltató költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
6. Ki kell térni az adatszolgáltató által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint az adatszolgáltató eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszairás bemutatásával).

7. Az adatszolgáltatónak értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek az adatszolgáltató vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

D. Tőkehelyzet alakulása

1. Rövid szöveges magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miatt következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében az adatszolgáltató, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

E. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.)
3. Milyen főbb szervezeti változás történt az adatszolgáltatónál? (pl. univerzális banki tevékenység bevezetése stb.) Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. fiókhálózat fejlesztések, speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

F. Kockázatkezelés

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) milyen új kockázatmérési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre a bankon, illetve a bankcsoporton (bankcsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoporttagok értendők) belül. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások.)
2. Milyen a bankon, illetve bankcsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.

G. Vállalatirányítás (corporate governance)

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban. (pl. szervezeti változások a managementben, az igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban – pl. ALCO, Hitelezési Bizottság stb. -, a banki szervezetben.)

H. Bankcsoport

1. A bankcsoporthoz tartozó, illetve a bankcsoporthoz nem tartozó, de az adatszolgáltatóval stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkal (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, keresztértékesítések stb.)
2. Az 1. pontban meghatározott bankcsoport-tagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoport-tagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége. Az előző év végi és a

tárgynegyedév végi mérlegfőösszeg, saját tőke, adózás előtti eredmény, csoporttagtól tárgyévben kapott osztalék.

A IV. negyedéves beszámolóban a tárgyév december 31-i állapotra vonatkozóan az alábbi információkat kell részletezni: a külföldi székhelyű leánybankok és fióktelepek neve, a leánybanknak, illetve fióktelepnek mely országban van székhelye, a mérlegfőösszeg nagysága.

3. A bankcsoport-tagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoport-tagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.
4. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken, és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

I. Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

1. Milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a bankcsoporton kívül, az egyes – egymással stratégiai kapcsolatban nem lévő, teljesen független - hitelintézetek, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjai, valamint az egyéb cégek között belföldön és külföldön egyaránt. Mi az együttműködés célja és formája. (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.)

J. Egyéb

1. Az adatszolgáltatónak tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.
2. Az adatszolgáltatónak jelenteni kell a Hpt. előírás/ok megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Az adatszolgáltatónak ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79.§ (4), valamint a 80.§ (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
4. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W06**

A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban

I. Általános tudnivalók

Külön eseti felkérés alapján, aktuális témákban.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

Kitöltési útmutató
A hitelintézetek éves és középtávú üzletpolitikai irányelvei

I. Az adatok összeállításának módja

1. Az általános gazdasági-, illetve ezen belül a pénzügyi környezet változásához történő banki alkalmazkodás, az ezzel kapcsolatos elképzelések, lehetőségek.
2. A jelenlegi üzletpolitikához képest tervezett változások (piaci részesedés, ügyfélkör, új termékek, szolgáltatások, vezértermékek).
3. Az üzletpolitikai elképzelések bemutatása az alábbi főbb mérlegtételekben tervezett változtatások tükrében, különös tekintettel arra, hogy az egyes célokat milyen eszközökkel kívánják elérni.
 - a) eszközök:
 - vállalkozói szektor felé történő kihelyezések
 - lakossági kihelyezések
 - befektetések
 - egyéb, az adatszolgáltató mérlegében jelentős eszköztétel (értékpapírok, külföldi-, bankközi-, jegybanki kihelyezések, biztosítók, pénzügyi vállalkozások részére történő kihelyezések).
 - b) források:
 - saját tőke és elemei, osztalék politika
 - vállalkozói szektortól származó forrás
 - lakossági betétek, saját kibocsátású értékpapírok
 - egyéb, az adatszolgáltató mérlegében jelentős források (külföldi forrás, bankközi forrás).
4. Az adatszolgáltató jövedelmezőségének alakulásával kapcsolatos elképzelések
 - főbb jövedelem elemek arányainak változása,
 - kamatpolitika
 - létszám- és költséggazdálkodás.
5. Tervezett üzemi változások, hálózat- és egyéb fejlesztések.
6. A tervezett célok megvalósulását esetleg hátráltató tényezők, és ezek kiküszöbölésére tervezett intézkedések bemutatása.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

Kitöltési útmutató

Jelentés az üzemzavarokról és elhárításukról

I. Általános tudnivalók

Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden üzemeltetési krízisről, banküzemi krízisről, katasztrófáról. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a bekövetkezés okát, az okozott károkat és egyéb következményeket, az elhárítás során megtett lépéseket, az adatszolgáltatás elkészítésének időpontjában lévő helyzetet, a tervezett további lépéseket illetve a hasonló helyzet elkerülésére tett intézkedéseket (vagy azok terveit).

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail

A beküldés formája: papír és elektronikus formában

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalmi, emissziószabályozási és -szervezési főosztály

Kitöltési útmutató

Klíringtag miatti kényszerintézkedések

I. Általános tudnivalók

Jelenteni kell minden olyan eseményt, amely során klíringtag miatt kényszerintézkedést kellett fogatosítani. A jelentésben részletesen le kell írni a kiváltó okokat és a megtett intézkedéseket.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail

A beküldés formája: papír és elektronikus formában

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalmi, emissziószabályozási és -szervezési főosztály

Az információk szolgáltatásához szükséges technikai segédletek

1. A jelen rendelet 2. mellékletének I.A.4. pontja szerinti B)-F) szektorba sorolt pénzügyi szervezetek listája
2. A jelen rendelet 2. mellékletének I.A.4. pontja szerinti A), G) és H) szektorba sorolt non-profit intézmények listája
3. Kötelező tartalék számítási segédlete
4. Kódlisták:
 - 4.1. Jогcímlisták:
 - 4.1.1. Teljes jogcímlista
 - 4.1.2. A hitelintézetek által használandó fizetési mérleg jogcímeк
 - 4.1.3. Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásokhoz rendelhető fizetési mérleg jogcímeк
 - 4.2. Számlatípusok listája
 - 4.2.1. A jelentendő számlatípusokhoz tartozó jövedelmek jogcímkódjai
 - 4.3. Kamatozás azonosító kódok
 - 4.4. Egyéb állományváltozás kódjai
 - 4.5. Devizakódok
 - 4.6. Országkódok (ISO) és nemzetközi szervezetek kódjai
 - 4.7. Adatszolgáltatók (bankok, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások) megnevezése, törzsszáma és azonosító (GIRO) kódjai
 - 4.8. Kódlista az E21-es adatszolgáltatáshoz
 - 4.9. Kódlista az E27-es adatszolgáltatáshoz
 - 4.10. Kártyastatisztikai kódok (kártyatársaságok, bankkártyák)
 - 4.10.1. Kódlista a P07-es adatszolgáltatáshoz
 - 4.10.2. Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz
 - 4.10.3. Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz
 - 4.10.4. Kódlista a bankkártyastatisztikák törzsadatairól
 - 4.11. Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz
5. Az adatszolgáltatások összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai
6. Az adatszolgáltatások egyedi számítástechnikai segédletei
7. Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények listája
8. Nemzetgazdasági ágak szerint részletezett jelentések sorainak összetétele
9. Példatárak (K01, K03, E20, E21, fizetési mérleg adatszolgáltatások)
10. MNB-ben felvilágosítást adók listája
11. Excel fájl txt fájlra történő átalakításának leírása
12. A jelentő letétkezelők listája (értékpapír-statisztikai jelentések készítésére kötelezettek)
13. Pénzpiaci alapok listája
14. A lakás-takarékpénztárak által szolgáltatandó információk

4. melléklet a 24/2005. (XII. 12.)MNB rendelet 4. §-ának (3) bekezdése b) pontjához

1. A Jogcímr. 1. mellékletében 38. kódszám alatt szereplő jogcím magyarázata helyébe a következő rendelkezés lép:
„Kölcsönnek nem minősülő, egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú befektetések kapott és fizetett kamatai, ideértve a folyószámlahitel kamatát is.”
2. A Jogcímr. 1. mellékletében 41. kódszám alatt szereplő jogcím magyarázata helyébe a következő rendelkezés lép:
„Ellenszolgáltatás nélkül pénzben teljesített átutalások mint tagdíjfizetések, jövedelem-, örökösödési, ajándékozási, helyi adó, társadalombiztosítási járulék, önkormányzatnak fizetett adók, bírság, perköltségek, óvadék, egyéb hatósági eljárás költsége, bánatpénz, követelésbehajtó díjazása, biztosítási kártérítés, a "zöldkártya"- és rendszámegyezmény alapján történő gépkocsi felelősségbiztosítási elszámolások, nem kormányzati szervezetek nyújtott adományok, valamint nem beruházási céllal ajándék, hagyaték, hozomány címén átutalt összegek, továbbá jótékonyági szervezetek és egyházak, non-profit intézmények, alapítványok nem beruházási célú adományai.”
3. A Jogcímr. 1. mellékletében 49. kódszám alatt szereplő jogcím magyarázata helyébe a következő rendelkezés lép:
„Külföldi anyavállalattól és cash-pooling központtól kapott hitelek (tulajdonosi hitelek) felvétele és törlesztése.”
4. A Jogcímr. 1. mellékletében 81. kódszám alatt szereplő jogcím magyarázata helyébe a következő rendelkezés lép:
„Külföldi anyavállalatnak és cash-pooling központnak nyújtott - tulajdonosi - hitelek forgalma.”