



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE  
HUNGARIAN FINANCIAL  
SUPERVISORY AUTHORITY

***A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 5 /2009. számú módszertani útmutatója  
a 45/2008. (XII.31.) PM rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez***

Jelen kitöltési (módszertani) útmutató a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 45/2008. (XII.31.) PM rendeletben (továbbiakban: *R.*) meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatást tartalmaz, amelyet a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni.



TARTALOMJEGYZÉK <sup>1</sup> I. FEJEZET .....	6
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	6
II. FEJEZET .....	33
HAVI COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....	34
Szavatoló tőke és tőkekövetelmény – egyedi COREP táblák: CAA és CAB.....	34
Hitelezési kockázati tőkekövetelmény – egyedi és konszolidált COREP táblák: .....	50
CS, 1CS-151CS, valamint KCS, K1CS-K151CS .....	50
CIF és C1CIF-C32CIF, valamint KCIF és KC1CIF-KC32CIF.....	57
CIA és C1CIA-C431CIA, valamint KCIA és KC1CIA-KC431CIA.....	64
CQ és KCQ .....	70
Elszámolási kockázati tőkekövetelmény – egyedi és konszolidált COREP táblák: CTS és KCTS.....	72
Értékpapírosítás tőkekövetelménye – egyedi és konszolidált COREP táblák: 1SECSA-K2SECSA; 1SECIRB- K2SECIRB; SECD-KSECD.....	73
Tartós mentesség és fokozatos bevezetés alá tartozó kitettségek és tőkekövetelmények – egyedi és konszolidált részletező táblák: 1TCIF- K4TCIA.....	82
Piaci kockázati tőkekövetelmény – egyedi és konszolidált COREP táblák: M1T-KM1JA;M2R- KM2R;M3D-KM3D;M4A-KM4A; M5M-KM5M; M6AM-KM6AM; M6B01M-KM6B01M .....	94
HAVI COREP KIEGÉSZÍTŐ TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....	105
Mérlegen kívüli kitettségek, partnerkockázattal rendelkező kitettségek táblái: C11H (SA) és C12H (IRB) .....	105
Partnerkockázati kitettségek tábla: C3H .....	107
HAVI TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....	108
1A – 1B Felügyeleti mérleg (Eszközök – 1AB és 1AN; Források – 1B).....	108
1C Tájékoztató adatok 1. ....	126
1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel.....	132
1F Tájékoztató adatok 2.....	133
1G Egyes eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete.....	135
1H Értékeléssel kapcsolatos adatok.....	136
2A-2C Eredménykimutatás; Eredményadatok részletezése .....	136

<sup>1</sup> A tartalomjegyzékben „COREP” megnevezéssel jelöltük a nemzetközileg sztenderd táblákat. Azon tábláknál, ahol ez a megnevezés nem szerepel, COREP részletező vagy kiegészítő szerepük van, illetve a nemzeti prudenciális adatszolgáltatás tábláiként szerepelnek az adatszolgáltatásban.

A COREP táblák egyedi és konszolidált tábláira közös kitöltési útmutató vonatkozik, ezért az adatszolgáltatásban a konszolidált táblák csak az egyedi jelentéseknél szerepelnek (kivéve Összevont alapú szavatoló tőke és tőkekövetelmény – KCAA és KCAB táblák).



3A-3B Szavatoló tőke számítása; Fizetőképességi mutató számítás .....	143
3DB Származtatott ügyletek .....	152
4A Lejárató összhang elemzés .....	153
4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról .....	158
4C Értékpapír kölcsönzés .....	161
4E Egyes betétek és letétek azonosítása .....	163
5A Hpt. előírások vizsgálata .....	164
5B Bankközi állományok adatai .....	168
6D Jelzálog-hitelintézetek adatai forintban és főbb devizákban (6DA és 6DB) .....	169
6G Elszámolóház – Mérleg- és bevételi adatok részletezése (6GA és 6GB) .....	170
6H-6I Elektronikus pénzt kibocsátó - Szavatoló tőke számítás; Birtokban tartott tételek .....	173
6J Elektronikus pénzt elfogadó vállalkozások .....	177
<b>III. FEJEZET .....</b>	<b>178</b>
<b><i>NEGYEDÉVES COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</i></b>	<b><i>179</i></b>
<b><i>Működési kockázat tőkekövetelménye – egyedi és konszolidált táblák: OP – K2OPLD .....</i></b>	<b><i>179</i></b>
<b><i>NEGYEDÉVES KIEGÉSZÍTŐ COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</i></b>	<b><i>186</i></b>
<b><i>Befektetési korlátozások: C2H, C21H, C22H .....</i></b>	<b><i>186</i></b>
<b><i>Banki és kereskedési könyvi kockázatvállalás: C4H, C41H, C42H, C43H, C5H, C51H, C52H .....</i></b>	<b><i>192</i></b>
<b><i>Banki és kereskedési könyvi országkockázat: C6B,C6K.....</i></b>	<b><i>201</i></b>
<b><i>NEGYEDÉVES TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI .....</i></b>	<b><i>202</i></b>
6B Lakástakarékpénztár adatai .....	202
6C Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban (6CA és 6CB).....	205
6E-6F Lakástakarékpénztárak – Érvényben lévő szerződések adatai; Kiutalások (várható) adatai.....	206
7A–7B Átlagállományok (7A Eszközök; 7B Források).....	209
7C Tájékoztató adatok .....	210
7F Projektfinanszírozási hitelek .....	213
7G Önálló zálogjog adatai .....	214
8A–8E Portfólió elemzés .....	216
9AA– 9AF Kamatkockázat elemzés .....	225
9D A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok.....	227
9F Nyilvántartásba vett panaszügyek .....	230
10GA-10GC Legnagyobb betétesek; Tulajdonosoktól, személyektől-Befektetésektől származó források .....	233



11A Tulajdonosi szerkezet (11AA-11AB).....	235
14D Mikro-, kis- és középvállalkozások.....	239
20A A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója .....	240
HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves) .....	245
PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves).....	246
<b>IV. FEJEZET .....</b>	<b>247</b>
<i><b>FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</b></i>	<i><b>248</b></i>
<i><b>Összevont alapú szavatoló tőke és tőkekövetelmény: KCAA, KCAB és KCAC .....</b></i>	<i><b>248</b></i>
<i><b>FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI .....</b></i>	<i><b>268</b></i>
<i><b>Összevont alapú mérlegen kívüli kitétségek, partnerkockázattal rendelkező kitétségek: KC11H illetve KC12H.....</b></i>	<i><b>268</b></i>
<i><b>Összevont alapú befektetési korlátozások: KC2H.....</b></i>	<i><b>268</b></i>
<i><b>Összevont alapú partnerkockázat: KC3H.....</b></i>	<i><b>270</b></i>
<i><b>Összevont alapú banki és kereskedési könyvi kockázatvállalás: KC4H, KC41H, KC42H, KC5H, KC51H, KC52H.....</b></i>	<i><b>270</b></i>
<i><b>Összevont alapú banki és kereskedési könyvi országkockázat: KC6B és KC6K .....</b></i>	<i><b>271</b></i>
<i><b>FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</b></i>	<i><b>271</b></i>
12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források.....	271
12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek.....	272
12D Összevont alapú eredménykimutatás .....	272
12EA – 12EB Összevont alapú felügyelet alá „bevont”, illetve „nem került” vállalkozások.....	273
13A-13B Összevont alapú szavatoló tőke számítás; fizetőképességi mutató számítás.....	275
13JA-13JB Összevont alapú portfólió elemzés.....	276
13KA-13KB Összevont alapú felügyelet alá vont pénzügyi szervezetek adatai (Belföldi, Külföldi) - .....	276
<b>V. FEJEZET.....</b>	<b>278</b>
<i><b>ÉVES, NEM AUDITÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</b></i>	<i><b>278</b></i>
14A – 14B Év végére várható állományok, adatok (Mérleg; Eredmény) .....	278
HAD Hitelintézet felügyeleti alapidj számítása (éves) .....	279
PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj számítása (éves).....	279
<i><b>ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</b></i>	<i><b>281</b></i>
<b>VI. FEJEZET .....</b>	<b>282</b>
<i><b>ESETI TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI.....</b></i>	<i><b>282</b></i>
<b>VII. FEJEZET .....</b>	<b>284</b>
<i><b>HITELINTÉZETI TÖRZSADAT (KTAHE)TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI .....</b></i>	<i><b>284</b></i>



<b>VIII. FEJEZET</b> .....	<b>286</b>
<b><i>FIÓKTELEP HAVI TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI</i></b> .....	<b>286</b>
F1AB–F1AN–F1B Fióktelep Felügyeleti Mérleg (Eszközök – F1AB és F1AN; Források – F1B).....	286
F2A Fióktelep-Eredménykimutatás.....	295
F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek .....	298
F4A Fióktelep - Lejárati összhang elemzés.....	298
F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról .....	304
F4C Fióktelep – Értékpapír kölcsönzés.....	307
F5B Fióktelep – Bankközi állományok adatai.....	308
F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai.....	309
<b><i>FIÓKTELEP NEGYEDÉVES TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI</i></b> .....	<b>310</b>
F6B Lakás-takarékpénztár fióktelep adatai.....	310
F6C Lakás-takarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám (F6CA és F6CB).....	313
F6E-F6F Lakás-takarékpénztár fióktelep–Érvényben lévő szerződések adatai; Kiutalások (várható) adatai .....	314
F7EB Fióktelep-Lebonyolításra átvett hitelek.....	317
F8B Fióktelep - Portfolióelemzés - Minősítés .....	317
F9D Fióktelep - A pénzmossás megelőzésével és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok.....	319
F9F Fióktelep - Nyilvántartásba vett panaszügyek .....	322
F10GA Fióktelep - Legnagyobb betétesek .....	325
F14D Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások.....	326
F20A Fióktelep- Negyedéves szöveges kiegészítése .....	327
HFVDN Fióktelep felügyeleti változó díj számítás.....	328
<b><i>FIÓKTELEP ÉVES JELENTÉS TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI</i></b> .....	<b>330</b>
PFAD Fióktelepe felügyeleti alapidj számítása.....	330
<b><i>FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI</i></b> .....	<b>331</b>
<b>IX. FEJEZET</b> .....	<b>332</b>
<b><i>ELŐKÉSZÍTETT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA</i></b> .....	<b>332</b>
1E Tranzakciók számításához szükséges adatok.....	332
<b>X. FEJEZET</b> .....	<b>334</b>
<b><i>SEGÉDLETEK</i></b> .....	<b>334</b>



## I. FEJEZET

# ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### Tartalma:

1. Az adatszolgáltatás jogszabályi környezete
2. Rövidítések
3. Fogalmak
4. A jelentés tartalma
5. Az adatszolgáltatás formai követelményei
6. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei
7. Az adatszolgáltatás sajátosságai
- 8/A. Szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás
- 8/B. Felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatás
9. Szektorok
10. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai
11. A COREP táblák és a COREP kiegészítő táblák kitöltésének általános szabályai

## 1. Az adatszolgáltatás jogszabályi környezete

2006. június 14-én kihirdetésre került az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló 2006/48/EK irányelve és a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről szóló 2006/49/EK irányelve, azaz az Európai Tőkemegfelelési Irányelvek (továbbiakban CRD). A CRD-re épülő egységes jelentések (továbbiakban COREP) a hitelintézetek nemzeti felügyeleti adatszolgáltatásának alapját képezik.

A 2007.évi LI. törvénnyel módosított, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 2007. július 1.-i hatályú módosítása és az ehhez kapcsolódó jogszabályok alapvetően változtatják meg a hitelintézetek prudenciális szabályozását és felügyeletét, beleértve a felügyeleti adatszolgáltatást.

A Hpt. a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározásánál – az intézmény méretétől, tevékenységének összetettségétől, az általa vállalt kockázatok jellegétől függően – többféle számítási mód alkalmazására ad lehetőséget. A két alapszabvány a sztenderd (továbbiakban SA) és a belső minősítésen alapuló módszer (továbbiakban IRB) attól függően, hogy a hitelintézet nemteljesítési valószínűség (továbbiakban PD) és hitelegyenértékesítési tényező (továbbiakban LGD) becslést alkalmaz vagy sem. Az IRB-n belül két módszert alkalmazhat a hitelintézet a tőkekövetelmény meghatározásához, egyrészt a nem saját CCF és LGD becslésen alapuló alap IRB (továbbiakban FIRB), másrészt a saját CCF és LGD becslésen alapuló fejlett IRB (továbbiakban AIRB) módszert. Az IRB módszert követő hitelintézetek tartós mentesítést vagy fokozatos bevezetést kérhetnek a Felügyelettől meghatározott feltételek teljesülése esetén. Ekkor a tartós mentesítés, illetve fokozatos bevezetés alá eső kitételek(ke)t SA módszer szerint kell értékelni.

A piaci kockázat és tőkekövetelményének számítása alapjaiban nem változik. Jelentősen hat azonban a kockázati kitételekre a piac fejlődése (összetettebb kockázatok, új termékek, stb) és a jogszabályi környezet változása.

A működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározása alapmutató (továbbiakban BIA), sztenderdizált, illetve ennek változataként alternatív sztenderdizált (továbbiakban TSA, illetve ASA) és fejlett mérési módszerrel (továbbiakban AMA) történhet.

### Vonatkozó jogszabályok:



1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban Hpt.),  
1997. évi CXXXII. törvény a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről (továbbiakban Fkt.)  
2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (továbbiakban Tpt.),  
2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (továbbiakban Bszt.),  
2000. évi C. törvény a számvitelről (továbbiakban Szmt., illetve Számv. tv.),  
2007. évi CXXXV. törvény a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről (továbbiakban PSZÁF tv.),  
2001. évi LVIII. törvény a Magyar Nemzeti Bankról (továbbiakban MNB tv.),  
2001. évi XX. törvény a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról,  
1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Szja tv.),  
1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról (Tao. tv.)  
2006. évi LIX. törvény az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról,  
2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról,  
1997. évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről (Fgytv.)  
2004. évi XXXV. törvény az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről (továbbiakban Ebank tv.),  
1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről (továbbiakban Jht.),  
2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról (továbbiakban KKVtv.),  
1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról (továbbiakban Ltpt.),  
2007. évi CLIX. törvény a viszont biztosítókról,  
2007. évi CVI. törvény az állami vagyonról,  
1994. évi XLII. törvény a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról (továbbiakban Eximtv.),  
1992. évi XXXVIII. törvény az államháztartásról (továbbiakban Áht.),  
244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (továbbiakban Kkr.),  
250/2000 (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (továbbiakban Hitkr.),  
251/2000 (XII. 24.) Korm. rendelet a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (továbbiakban Beszkr.),  
12/2001. (I.31.) Korm. rendelet a lakáscélú állami támogatásokról,  
196/2007.(VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (továbbiakban Hkr.)  
200/2007.(VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (továbbiakban Mkr.),  
234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (továbbiakban Nykr.),  
307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról,  
381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről (továbbiakban Pkk.),  
380/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézetek értékpapírosítási tőkekövetelményéről (továbbiakban Épkr.),  
47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről  
21/2007. (IX.15.) PM rendelet a hitelintézetek befektetési szabályzatáról,  
27/2007. (XII. 20.) PM rendelet az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított tőkekövetelmény számításáról (továbbiakban Öszpr.),



14/2007. (XI. 29.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről (továbbiakban MNB rendelet)

## 2. Rövidítések

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

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

**ÁHT:** államháztartás

**ÁKK Zrt.:** Államadósság Kezelő Központ Zrt.

**ÁPV Zrt.:** lásd MNV Zrt.

**ÁSZF:** Általános Szerződési Feltételek

**CT (= ct):** céltartalék(ok)

**Ebank:** az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet (az elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézet nem tartozik ebbe a körbe)

**EGT állam:** Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam (EU tagállamok, Norvégia, Liechtenstein, Izland)

**EKB:** Európai Központi Bank

**ESS:** egységes statisztikai számjel

**ÉT:** Értéktőzsde

**FM:** Felügyeleti Mérleg

**GBC:** Giro Bankkártya Zrt.

**GDR** vagy **ADR** : letéti igazolás

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

**GMU:** Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet). 2009. elejétől 16 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország, Szlovénia, Ciprus, Málta és Szlovákia.

**JT:** Jegyzett tőke

**KBF:** kollektív befektetési forma

**KKV:** mikro-, kis-, és középvállalkozások

**KSH:** Központi Statisztikai Hivatal

**Ltp.:** lakástakarékpénztárak

**Ltpt.:** a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény

**MÁK:** Magyar Államkincstár

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

**MNB:** Magyar Nemzeti Bank

**MNV Zrt.:** Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Az ÁPV Zrt. az állami vagyonról szóló törvény alapján 2007. december 1-től MNV Zrt.-ként működik

**Mód.:** módosítás - A jelentő táblákban a „Mód” jelölésű oszlopokban kell jelezni - az „Eredeti” jelentéshez képest az adatban bekövetkezett változást

**PBB:** a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok összefoglalóan

**PEK:** Posta Elszámoló Központ





- PIBB:** a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglalóan
- PIBv:** a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások) és a Befektetési vállalkozások összefoglalóan
- PIBvJv:** a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglalóan
- PM:** Pénzügyminisztérium
- PSZÁF:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
- PvBvJv:** a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglalóan
- OTIVA:** Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
- SPsz:** Speciális Pénzügyi szervezetek összefoglalóan
- SZT:** szavatoló tőke
- TAKIVA:** Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
- TÉSZ:** Takarékszövetkezetek Országos Érdekképviselői Szövetsége
- TB:** Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár összefoglalóan
- TEÁOR:** a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere
- VJT:** vállalkozás jegyzett tőkéje

### 3. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek. A COREP-ben ugyanazon néven, de eltérő tartalommal alkalmazott, vagy csak a COREP keretében használatos fogalmak az alábbi fogalomtár után, *Fogalmak a COREP táblákban* címszó alatt szerepelnek.

#### Államháztartás:

*Belföldi államháztartás* részei: a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok.

*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.

*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).

**Államkötvény:** az állampapírok (Tpt. 5 § (1) bekezdés 6. pontja) közül csak a magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstárjegyek kivételével.

**Átvezetési számla:** a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

**Bázisdeviza:** A devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.

**Befektetési jegy:** a Tpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom

**Betét a Felügyeleti mérleg forrás oldalán:** a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetenél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A betétek közé sorolandók a hitelintézet által kibocsátott utazási csekkek, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett



pénzösszegek (elektronikus pénz) is. A treasury által kötött un. bankközi ügyletek<sup>2</sup> 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, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. takaréklevél, értékpapír, pénztárjegy, betétjegy, takarékpapír, takarékszelvény, értéklevél, kamattal, trezorjegy stb.).

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

**Bruttó érték (adat):** az értékvesztésekkel, céltartalékkal nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított, de a törlesztésekkel csökkentett bekerülési, beszerzési, nyilvántartási (szerződés szerinti) érték (hitelintézet által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész).

**Devizabelföldi:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontjának megfelelő természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezet

**Devizakülföldi:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontjának megfelelő természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezet

**Egyéb hitel:** minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelteni 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.

**Egyéni vállalkozók:** azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló 1990. évi V. törvény hatálybalépése előtt kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészeti magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági östermelők is idetartoznak. (Szja. 3. § 18. pont)

**Elvi főösszeg:** a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják

**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). (Lásd továbbá a „Lejárat szerinti bontás” fogalom értelmezését.)

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

**Eszköz fenntartási mutató:** Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 26. pont szerinti fogalom

**Értékpapírosítás a Felügyeleti mérlegben:** olyan művelet, amely során a monetáris pénzügyi intézmény a mérlegben 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 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.

---

<sup>2</sup> Ha hitelszerződést kötöttek, azt a hitelek között kell kimutatni.



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 igénybevételéhez 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.

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

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

**Háztartások:** a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

**Helyi önkormányzatok:** a fővárosi, a megyei, a helyi (területi, nemzetiségi) önkormányzatok és az azok irányítása alatt álló, kezelésében működő intézmények (pl. egészségügyi, művelődési, oktatási intézmények stb.), valamint azok a nonprofit szervezetek, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

**Hitelintézet:** E rendelet alkalmazásában a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

**Hitelleírás:** meghatározását e rendelet *1E Tranzakciók számításához szükséges adatok* tábla kitöltési útmutatója tartalmazza.

**Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott pénzösszeg rendelkezésre tartása az adós részére, amelynek terhére a hitelintézet-meghatározott szerződési feltételek megléte esetén - a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles. A *hitelkeret futamideje* az adott hitelkeret rendelkezésre tartási idejének vége. A le nem hívott hitelkeretek súlyozására a választott hitelezésikockázat kezelési módszer függvényében a Hkr. 17. §-a , illetve 51. §-a ad iránymutatást.

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** a Tpt. 5. §. (1) 57. pont szerinti fogalom. A Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a kötvény instrumentum alatt gyűjtőfogalomként az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt értjük, míg a mérleg forrás oldalán az értékpapírok típusonkénti, részletes bontásban szerepelnek.

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

**Járolékos vállalkozás:** olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárlást, biztonági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.

**Jogi személyiségű vállalkozás :** a vállalat, a jogi személyiségű gazdasági társaság (egyesülés, közös vállalat, kft., rt.), a szövetkezet (lakás-, fogyasztási, mezőgazdasági szövetkezet stb.), a víz- és erdőgazdálkodási társulat, a víziközmű társulat, az ügyvédi, a jogtanácsosi iroda, az oktatói munkaközösség stb.



- Kereskedési célú származtatott szerződések:** azokra az ügyletekre vonatkozó szerződések, amelyeket kereskedési céllal vagy valamely kereskedési célú ügylettel kapcsolatosan fedezeti céllal kötöttek.
- Kisvállalkozók:** a kisvállalkozók a jogi személyiség nélküli vállalkozók (közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája).
- Kisvállalkozás:** ez a fogalom nem azonos, és nem tévesztendő össze az előzőben meghatározott kisvállalkozók fogalmával! Csak a 7C Tájékoztató adatok, valamint a 14D, F14D Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című jelentőtábla elkészítésénél kell alkalmazni. Az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb vagy mérlegfőösszege 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg és megfelel a KKVtv. 3. § (2) bekezdésében foglaltaknak, és nem minősül mikro-, illetve középvállalkozásnak.
- Kollektív befektetési forma:** Bszt. 4. § (2) bekezdés 35. pont szerinti fogalom
- Konzolidációs államkötvények:** a hitel-, bank- és adószolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
- Konzorciális hitel:** a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation, stb.).
- Könyvesbetét:** a Felügyeleti mérleg jelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv stb.), nem ideértve a takaréklevelet.
- Könyv szerinti nettó érték:** az Szm. és a Hitkr. által meghatározott, értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, céltartalékkal stb.) csökkentett, értékelési különbözettel módosított érték.
- Kötési vagy névérték:** a határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) ügylet és opciós ügylet esetén az a szerződéskötéskor meghatározott érték, amelyért a szerződésben szereplő befektetési eszköz meghatározott mennyiségét egy, a szerződésben rögzített egységáron átruházzák, illetve a befektetési eszközre vételi vagy eladási jogot biztosítanak.
- Kötvény – a Felügyeleti Mérleg Eszköz oldalán, mint gyűjtőfogalom:** lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.
- Kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mint csoportosítási ismérv:**  
A Tpt.-ben meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül elkülönítve kell megjeleníteni a kötvényeket.  
A *kötvény* fix vagy változó kamatozású értékpapír, amely tulajdonosának előre rögzített (vagy valamilyen külső referenciához egyértelműen kötött), a névértékre vonatkoztatott és a kötvényen feltüntetett (köpeny) kamatlábnak megfelelő hozamot biztosít. A zárt kibocsátású kötvények speciális formája a kereskedelmi kötvény (CP). A zérókuponos kötvény nem fizet kamatot, a hozamot a kibocsátási ár határozza meg.  
Az *egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* közé sorolandók a hivatkozott jogszabályban felsorolt egyéb értékpapírok - lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.
- Középvállalkozás:** az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg vagy mérlegfőösszege 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg és megfelel a KKVtv. 3. § (1) bekezdésében foglaltaknak, továbbá nem minősül a (2), illetve a (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.
- Központi költségvetés:** a központi költségvetés, mint a magyar állam.
- Központi költségvetési intézmények (az államháztartáshoz tartozó intézmények):** az államhatalom szervei, a Kormány, a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek és az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi költségvetésbe sorolt nem pénzügyi vállalatok.
- Lakosság:** azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak az egyéni vállalkozók közé. 2002. év elejétől a mezőgazdasági őstermelők – azaz az őstermelői igazolvánnyal rendelkező 16 éven



felüli nem egyéni vállalkozó magánszemélyek – akiknek köre tartalmazza a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot el nem érő őstermelőket) is, az egyéni vállalkozók közé tartoznak.

**Látra szóló és folyószámla betét:** a folyószámla betét a – nem lekötött –folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, 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 pénzüsszegeket (elektronikus pénzt), valamint a látra szóló takarékbetéteket is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

**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 sem a szökőév eltérő hossza, sem az, ha az instrumentum lejáratára munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejáratára $\leq 1$ 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 $\leq 3$ 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

**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 GDR, vagy ADR :** letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

**Letéti jegy:** 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a letéti jegyről

**Lombard hitelnyújtás:** minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak. (A Felügyeleti jelentésben az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelekkel kell lombard hitelként jelteni.)

**Mikrovállalkozás:** az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és megfelel a KKVtv. 3. § (3) bekezdésében foglaltaknak és nem minősül az (1), illetve (2) bekezdése szerint kis- vagy közép vállalkozásnak.

**Multicurrency hitel:** olyan hitel, amelyben a bank lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.

**Nem forgatható értékpapír:** 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 hitelhelyettesítő garancia:** azon garanciavállalás, amely nem az ügyfél valamely hiteltörlesztése vagy pénzügyi tartozása, illetve ezekhez kapcsolódó kötelezettség vállalása (ideértve a lízing törlesztő részleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik. Idetartozik többek között a teljesítési garancia, jól teljesítési garancia, tender garancia, vámgarancia stb.

**Nem jogi személyiségű vállalkozók:** a közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája.

**Nem kereskedési célú származtatott szerződések:** olyan fedezeti céllal kötött szerződések (fedezeti derivatívák), amelyek – az eszközök között szereplő befektetési célú vagy forgatási célú, de lejáratig tartani kívánt, illetve veszteségmérés céljából szerzett értékpapírok, valamely deviza vagy más – eszköz, illetve forrás meglévő nyitott pozíciójának kiegyenlítését, árfolyamváltozások hatásától való védelmét szolgálják. (Ide tartoznak például a kölcsönök kamatkockázatának fedezését szolgáló swap ügyletek.)

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

**Nettó érték (nettó adat) prudenciális szempontból:** Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 16. pontja szerinti, a kockázati és befektetési limittúllépések meghatározásának alapjául szolgáló érték.

**Névre szóló betét:** a Hpt. szerint - az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámla-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

**Penziós ügylet:** az Szm. szerinti fogalom.

**Pénzpiaci alapok:** azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.

**Pénzpiaci eszközök:** a Tpt. szerint meghatározott fogalom

**Pótlási költség:** a szerződésenkénti (bruttó) pozitív piaci érték .

**Projektfinanszírozási hitelek:** új létesítmény vagy egy már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozásával kapcsolatos, rendszerint több kockázatvállalási ügyletre és kapcsolódó pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtására kiterjedő szerződések, amelyek arra a számításra épülnek, hogy a létesítmény a hasznos élettartama alatt fedezi az üzemi költségeket és az adósságszolgálatot.

**Repóügylet és fordított repóügylet:** A Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.

**Speciális Pénzügyi szervezetek:** árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet<sup>3</sup>, befektetési alapkezelő, tőzsde.

**Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények:** az MNB, a hitelintézetek, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozások, biztosítók kivételével az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése, illetve csoportosítása, amelyek a pénzügyi szektor részei. Ide tartoznak: a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szövetkezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők.

**Sajátos szállítási típusú repo ügyletek:** a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ban meghatározott típusa.

**Szállítási és óvadéki típusú repó ügylet:** a repó és fordított repó ügyleteknek az Szm. 3. § (8) bekezdésében meghatározott típusai.

**Ügyletek:** természetes személyek, egyéni vállalkozók, gazdasági társaságok, állami vállalatok, szövetkezetek, területi önkormányzatok, költségvetési szervek, pártok, érdekképviselői szervek, alapítványok, alapok, egyesületek, ezeken kívül még az itt fel nem sorolt olyan szervezetek,

<sup>3</sup> A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik.



amelyek gazdálkodásukról az Szm. alapján mérleget, illetve eredménykimutatást kötelesek készíteni.

**Újratárgyalt vagy prolongált szerződések:** a Htkr. 7. számú melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja szerinti fogalom

**Valódi penziós (elhelyezési) ügylet:** az Szm. szerinti fogalom.

**Veszteségmérés-kló befektetés:** a veszteségmérés-klési tevékenység révén a hitelintézet birtokába került tulajdoni részesedést jelentő befektetés, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tárgyi eszköz, illetve immateriális jószág.

#### **Fogalmak a COREP táblákban:**

**Garanciák:** Olyan előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek, amelyek olyan kötelezettségvállalásokon alapulnak, amelyek kielégítik a Hkr. 108. §, 108/A. §, 120-123. §, 125/A. § és 126. §-okban leírt minimumkövetelményeket (pl. garancia, kézfizető kezesség), és amelyek nem minősülnek hitelderivatívának.

**Hitelderivatívák:** A hitelderivatívák típusai és elismerhetőségének kritériumai meghatározását lásd a Hkr. 110. § és 124-126. §-okban.

**Értékpapírosítás:** Épkr. 2. § (1) bekezdés 2. pontban ilyenként meghatározott ügylet.

**Kitettség:** a Hpt. 2. számú melléklet III/A. fejezet 12. pontjában meghatározott fogalom.

**Kitettségi osztály/alosztály:** a COREP táblákban az eszközöket, vagy az azok kötelezettjeit, illetve a kötelezettségeket vagy azok jogosultjait csoportokba kell sorolni.

**Közszektorbeli intézmény:** A Hpt. 2. számú melléklet III/A 14. pontban ilyenként meghatározott fogalom.

**Különleges hitelezési kitettség:** Hkr. 26. § (2) bekezdés szerinti fogalom

#### **A COREP táblákban szereplő, a többi táblától eltérő tartalmú kitettségi osztályok:**

**Mikro-, kis- és középvállalkozás** (továbbiakban KKV): a Hpt. 2. számú melléklet III/A fejezet 25. pontjában meghatározott fogalom szerint.

**Nemzetközi szervezetek:** a Hkr. 8. §-ban felsorolt intézmények (SA módszer), amelyek az IRB módszer szerint a Központi kormányzat és központi bank kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. § c) pont.

**Lakosság:** a természetes személyek, továbbá a KKV-k azon része, amely méretében és homogenitásában megfelel a Hkr. 11. § (1) bekezdésében, valamint a Hkr. 27. § (1) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott feltételeknek.

**Vállalkozások közé sorolandó KKV-k:** a KKV-k azon része, amely nem felel meg a Hkr. 27. § (1) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott feltételeknek.

## **4. A jelentés tartalma**

*A jelentések tartalmát meghatározó tényezők:*

a) A részvénytársasági formában működő hitelintézetek és szakosított hitelintézetek, valamint a szövetkezeti hitelintézetek 2008. évi adatszolgáltatását

- a CRD szabályok hazai implementálása,
- a hazai nyilvánosságra hozatali követelmények,
- a felügyeleti helyszínen kívüli ellenőrzés prudenciális és kockázatelemzéséhez szükséges információigénye, továbbá
- a nemzetközi szervek (CEBS, BIS, ECB) rendszeres adatszolgáltatási igénye határozza meg.



b) Az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepeire (továbbiakban: fióktelep vagy hitelintézeti fióktelep) a COREP adatszolgáltatási kötelezettség nem vonatkozik.

A *fióktelepek adatszolgáltatása* (a R. VIII. fejezete) minden fióktelepre - a mérleg és eredménykimutatáson (un. alaptáblák) kívül - a lejáratú összhang és fizetőképesség mérését, a portfólióelemzést és egyéb, jogszabályi kötelezettségeknek történő megfelelést (pl. a panaszügyek, a pénzmosás megelőzés és terrorizmusfinanszírozás monitoringja) támasztja alá.

c) Az egységes nemzetközi COREP táblákhoz hazai, de COREP szemléletű kiegészítő táblák kapcsolódnak. Ezek a kiegészítő COREP táblák mind fogalom-használatukban, mind a kitettségi érték, kockázatsökkentési technikák figyelembe vétele tekintetében a rendelkezésre álló szavatoló tőke számítás, valamint a minimálisan szükséges, illetve a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt tőkekövetelmény meghatározását támasztják alá. A nemzetközi COREP táblák és a kiegészítő COREP táblák minden felügyeleti jelentésben a PSZÁF-MNB közös táblák és az egyéb hazai, prudenciális (nem COREP) táblák előtt illeszkednek az adatszolgáltatásba.

d) A 2007. évi LI. törvény 75. § átmeneti rendelkezéseit figyelembe véve a hitelezési kockázat belső minősítésen alapuló módszerét, illetve a működési kockázat fejlett mérési módszerét választó hitelintézetek szavatoló tőkéjének el kell érnie a 2007. június 30. előtt hatályos jogszabályi előírások alapján számított tőkekövetelmény szintjének meghatározott százalékát. Ezen hitelintézetek számára az egyedi és konszolidált szavatoló tőke (3A, 13A) valamint a fizetőképességi mutató (3B, 13B) táblák beküldése 2008. január 1. napjától 2009. december 31-ig kötelező.

#### *A jelentések típusait meghatározó tényezők*

A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól a R. 2. számú mellékletének „*Hitelintézetek és hitelintézeti fióktelepek jelentései*” című összefoglaló táblázata ad bővebb információt.

Külön csoportot képeznek a külföldiek fióktelepként működő magyarországi hitelintézetei.

#### *Hitelintézetek típusai*

- Az egyedi és konszolidált adatszolgáltatás szempontjából a hitelintézetek aszerint kerülnek csoportosításra, hogy a hitelezési és/vagy működési kockázatuk tőkekövetelményét milyen módszerrel határozzák meg, illetve IRB vagy AMA módszer alkalmazása esetén rendelkeznek-e a tartós mentesítés vagy fokozatos bevezetés sztenderd módszerével értékelendő kitétségekkel:
  - FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek,
  - FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek, ha egyidejűleg SA módszert is alkalmaznak,
  - AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek,
  - AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek, ha egyidejűleg SA módszert is alkalmaznak,
  - SA módszert alkalmazó hitelintézetek
- külföldiek fióktelepként működő magyarországi hitelintézetei (továbbiakban fióktelepek),

#### *Jelentések gyakorisága*

- a) *Hitelintézetek* adatszolgáltatásának gyakorisága:
- Havi jelentés





- Negyedéves jelentés
  - Féléves (II. és IV. negyedévi) konszolidált jelentés
  - Éves jelentés
  - Éves auditált jelentés
  - Éves konszolidált, auditált jelentésTörzsadat jelentés
  - Eseti jelentés
  - Előkészített jelentés
- b) *Fióktelepek* adatszolgáltatásának gyakorisága:
- Havi jelentés
  - Negyedéves jelentés
  - Éves jelentés
  - Éves auditált jelentés
  - Törzsadat jelentés
  - Eseti jelentés

## 5. Az adatszolgáltatás formai követelményei

### *Általános szabályok*

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A jelentés tábláit és a jelentéshez tartozó szöveges dokumentumokat elektronikus aláírással ellátva kell beküldeni. (Az auditált jelentéshez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentésre vonatkozó szabályokat lásd „7. Az adatszolgáltatás sajátosságai” fejezet „Auditált jelentés” alcíme alatt.)

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha az elektronikusan küldött jelentés az adatfogadó rendszerben „feldolgozott” státuszt kap, amelyről a KAP rendszeren keresztül elektronikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak.

Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének késedelmét az adatfogadó rendszerbe történő beérkezés időpontja határozza meg, amelyről az adatszolgáltató szintén elektronikus üzenetet kap.

Abban az esetben, amikor egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát nemlegesként is be kell küldeni. A tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Nem kell értéket beírni

- az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne,

- a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben. A dátum típusú mezőben a nulla értéket az „1900.01.01” értékkel kell megadni.

Ha a *Felügyelet megállapítja*, hogy a pénzügyi intézmény *adatszolgáltatása javítást igényel* (pl. téves adatközlés), a javított jelentést a felszólítás kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény *önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége* folytán kiderül, hogy a számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik és a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani és módosított jelentést be kell küldeni. A hibafeltáráshoz kapcsolódó jegyzőkönyvet, dokumentumot postai úton meg kell küldeni.

Ha az *auditált adatok ismeretében* az addig megküldött tárgyidőszaki havi és negyedéves jelentések módosításra szorulnak, az auditált jelentések megküldésével egy időben a módosított jelentéseket a Felügyelet részére visszamenőleges hatállyal meg kell küldeni.

A *módosított jelentésben* az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) „M”-mel kell megjelölni a *Mód.* oszlopban. Módosítás esetén a teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, valamint nemleges táblákkal együtt) meg kell küldeni.

*A táblák kitöltésével kapcsolatos szabályok:*



A részletes szabályokat a „A Felügyeleti adatszolgáltatás elkészítésének informatikai lépései” című felhasználói kézikönyv tartalmazza, amelyet az adatszolgáltató a felhasználói névvel és jelszóval érhet el a felügyeleti honlap <https://fogado.pszaf.hu/jelenteskuldes/> oldalán keresztül (Adatszolgáltatatas\_elkeszitese\_...zip fájl). A jelentéskészítéshez a makrózott excel táblák is a Felügyelet jelentésfogadó (KIR fogadó) oldalán érhetőek el.

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

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A *törzsszámnál* az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni.

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

Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a *megnevezés* oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a *kódjelnél* „S” betűjelet kell beírni, a *törzsszámnál* a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „ismeretlen név” megjegyzést, a *kódjelnél* „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

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

Azokban a táblákban, ahol csak *kódjel* oszlop szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország - MNB által is használt – ISO kódjelét kell tenni. Azon táblák esetében, ahol *országkód* és *kódjel* oszlop is szerepel, a *kódjel* oszlopban *Kf* jelzést kell használni, az országkód oszlopban az ISO kódot kell feltüntetni.

Az *ág* oszlopban belföldi ügyfelek esetében a statisztikai TEÁOR számjel meghatározott PSZÁF betűjelét (lásd X. fejezet) kell feltüntetni. Külföldi vállalkozásnál azt a betűjelet kell alkalmazni, amelyik tevékenységi körbe tartozik – a hitelintézet ismeretei szerint – az adott vállalkozás. (pl. 64-66 pénzügyi tevékenység ág betűjele „J”).

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

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre (ágazata) nem meghatározható, akkor az *ág* oszlopba „NV” jelet kell írni.

#### *A kerekítéssel kapcsolatos szabályok*

A részvénytársasági formában működő hitelintézeteknél az adatokat *millió forintban* és kerekítve kell megadni, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek és a fióktelepek jelentéseiben az adatokat *millió forintban három tizedes jegyre kerekítve* kell szerepeltetni.

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

Az arányszámokat egyes esetekben nem két, hanem három tizedes jegyig kell kimutatni az adott tábla kitöltési útmutatója szerint.

## **6. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei**



Az adatszolgáltatásba csak bizonylattal alátámasztott és a pénzügyi intézmény nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerülhet be adat (ezzel egyenértékű pl. a tervadat esetében a Vezetőség által elfogadott terv). A Hpt. által előírt – külön nyilvántartáshoz kötött, illetve elkülönítetten kezelt – korlátok alóli kivételek esetében csak azokat az eszközöket, tételeket, ügyleteket lehet az adatszolgáltatás megfelelő helyén figyelembe venni, amelyekre vonatkozóan a külön nyilvántartás, az elkülönített kezelés (a főkönyvi kivonatban és/vagy az azt alátámasztó analitikus kimutatásokban, nyilvántartásokban) – a hitelintézeteknél rendelkezésre áll.

A pénzügyi intézménynek a felügyeleti adatszolgáltatás alapját képező adatok és bizonylatok gyűjtését, az analitikus adatok, ismérvek nyilvántartását (tárolását és archiválását) úgy kell megszervezni, hogy az utólagos felügyeleti vizsgálat során az adatok alátámasztása, visszamenőleges ellenőrzése biztosított legyen.

Ezek az előírások a COREP és kiegészítő COREP táblákra is érvényesek.

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni. A valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a hó utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

Azokon az adatszolgáltatási helyeken, ahol a külföldi devizákat kóddal kell jelölni, ott az MNB által is használt három betűjeles ISO kódot kell alkalmazni.

Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásoknál rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek az MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint.

## **7. Az adatszolgáltatás sajátosságai**

### *Nem COREP táblákra vonatkozó speciális rendelkezések*

Általánosságban elmondható, hogy a nem COREP táblákat – függetlenül a hitelintézet által alkalmazott kockázatértékelési módszertől – minden hitelintézetnek meghatározott gyakorisággal jelentenie kell.

A „6”-os számjellel kezdődő táblák szakosított hitelintézetekre vonatkoznak. Egy adott táblában csak az érintett szakosított hitelintézetnek (KELER, Ebank, lakás-takarékpénztár vagy jelzálog-hitelintézet) kell adatokat szolgáltatni, míg a hitelintézeteknek és a nem érintett szakosított hitelintézeteknek a táblát nemlegesnek kell beküldeni a Felügyelet részére.

Az Elszámolóház egyrészt, mint szakosított hitelintézet, másrészt, mint kereskedési könyvet vezető hitelintézet szolgáltat adatot. Ezen túlmenően az elszámolóházra vonatkozó adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tennie.

Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről szóló Ebank (a továbbiakban: Ebank) tv. másként nem rendelkezik, az Ebank esetében nem kell alkalmazni a Hpt. 32/F.§-ában, 75-76. §-ában, 78-81. §-ában, 83. §-ában, 88. §-ában és 97. §-ának (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.

Az Ebank, mint szakosított hitelintézet a szavatoló tőkéjének számítását a 6H jelzésű táblában köteles jelenteni. Ezen túlmenően az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre vonatkozó speciális (6I és 6J jelzésű) adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tenni.

A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni. Év végi nem auditált jelentésként a IV. negyedévi jelentést, mint előzetes jelentést, továbbá a csak évente szolgáltatandó Éves jelentés tábláit (14A, 14B) kell beküldeni.



### *Auditált jelentés*

Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (pl a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt magyar nyelven kell megküldeni a Felügyeletnek. A szóveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Programján (KAP) keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldenie a hitelintézetnek a Felügyelet részére.

A hitelintézet könyvvizsgálójának a Hpt. 136. § (2) bekezdés szerint elkészített kiegészítő jelentését papír alapon kell megküldenie a Felügyelet részére.

### *Eseti jelentés*

Ha a Felügyelet olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, a hitelintézet Eseti jelentésben tud eleget tenni kötelezettségének. Az időszakos jelentéseket a Melléklet VI. fejezetében leírtak szerint kell a Felügyelet részére megküldeni. (Legjelentősebb időszakos jelentés az Évközi auditált jelentés)

### *Előkészített jelentés*

A hitelintézet a Felügyelet határozata alapján köteles a Melléklet IX. fejezetében leírt Előkészített jelentés elkészítésére és a Felügyelet részére történő megküldésére. A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására. E jelentések határidejét és időtartamát a Felügyelet egyedi felhívásban határozza meg.

## **8/A. Szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás**

A Hpt. szavatoló tőkéhez viszonyítva mérhető előírásai betartásánál a nem helyszíni ellenőrzés során a Felügyelet egyrészt a havi (negyedéves), másrészt az auditált mérleg szerinti szavatoló tőkét veszi figyelembe, szem előtt tartva a Hpt. 76. §-ában és az 5. számú mellékletben foglaltakat.

A szavatoló tőkekövetelményeknek az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” szintjén is folyamatosan meg kell felelni, amelyet a Hpt., a Bszt. és az Öszpr. szabályoz. Az előírásoknak megfelelően év közben a havi (negyedéves), illetve a nem auditált év végi szavatoló tőke számításánál pozitív összegű eredményt figyelembe venni nem lehet. Az auditált évközi és év végi nyereség a szavatoló tőke számításánál figyelembevehető. A negatív eredményt (veszteséget) minden esetben számításba kell venni.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Az utolsó 3 év auditált eredményéből számított működési kockázati tőkekövetelményét a tárgyévet megelőző év eredménykimutatásának auditálása után, az auditálás dátumát követő hó végén, a CAB tőkekövetelmény táblában jelenteni kell. A OP működési kockázati táblát a negyedéves jelentésben kell beküldeni a Felügyelet részére.

A COREP szavatoló tőke tábla kitöltésénél figyelembe kell venni, hogy a szavatoló tőkéből levonandó, a szavatoló tőkét csökkentő tételeket NEGATÍV előjellel kell a táblázatban feltüntetni.

#### *Negatív alapvető tőkájű intézmény szavatoló tőke számítása*

Negatív alapvető tőkájű intézmény semmilyen további járulékos vagy kiegészítő tőkeelemet nem szerepeltethet a szavatoló tőke pozitív összetevőjeként. A hitelintézetnek a Járulékos tőke esetében a CAA12 összegző szint alá rendelt tőkeelemek, a kiegészítő tőke esetében a CAA161-CAA163 sorban szereplő tőkeelemek mezőjébe nullát kell írnia.

A szavatoló tőkét terhelő prudenciális levonásokat azonban a tőkehiány mértékének megállapítása érdekében ekkor is érvényesíteni kell. A hitelintézetnek a járulékos tőke esetében a CAA13 összegző szint, a kiegészítő tőke esetében a CAA166-CAA167 tőkeelemek mezőjében kimutatandó korlátozások értékét negatív előjellel ki kell mutatni. A Szavatoló tőke tábla CAA18 Kiegészítő információk adatait a negatív alapvető tőkájű intézmények is kötelesek kitölteni.

### **8/B. Felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatás**

A felügyeleti díj bevallásának és megfizetésének hatánapjait a R. 3. § (6) bekezdése tartalmazza. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles a bevallást benyújtani, ha a vonatkozó időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

A felügyeleti díj számítása és bevallása ezer forintban történik.

A felügyeleti díj alapidjából és változó díjból tevődik össze.



Alapdíjat évente egyszer minden - naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – hitelintézet és fióktelep fizet. Az alapdíj az alapdíj egység és a Hpt.-ben az egyes intézmény típusokra meghatározott szorzószám szorzata.

Változó díjat nem minden felügyelt intézmény fizet. A változó díj fizetésére kötelezettek körét, az éves díjszámítás pontos módszerét és a számítási kulcsokat a Hpt. rögzíti. A változó díj számításának alapja a részvénytársasági (bankok, szakosított hitelintézetek) és szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél - ahol lehetséges - a tőkekövetelmény és a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt portfólió eszközértéke. A hitelintézetekkel prudenciális szempontból egyenértékű pénzügyi vállalkozásoknál és hitelintézeti fióktelepeknél a változó díj számításának alapja a felügyeleti prudenciális adatszolgáltatásban meghatározott mérlegfőösszeg.

A változó díjat negyedévente kell bevallani és megfizetni. A negyedéves változó díj a tárgynegyedévi adatok alapján számított éves díj egynegyede.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj bevallását elektronikus úton, a közigazgatási hatósági eljárásokban felhasználható, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve teljesíti a Felügyelet részére.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett valamennyi esetben köteles gondoskodni a jelentések és módosításaik nyilvántartásáról, továbbá arról, hogy a jelentések a következő bekezdésben előírt őrzési idő folyamán a Felügyelet számára mindenkor, ellenőrizhető módon rendelkezésre álljanak. A jelentéseket, beleértve a kezelt portfólió negyedéves átlagállomány-számításának dokumentumait is, a jelentés készítését követő ötödik naptári év végéig köteles megőrizni.

A felügyeleti díj kiszámításának és megfizetésének alapbizonylatait, adatszolgáltatási háttérét a Felügyelet jogosult a helyszínen bármikor ellenőrizni, vagy erre vonatkozó adatbekéréssel annak helyességéről meggyőződni.

A felügyeleti változó díj évenkénti korrekciója a bevallás keretében történik. Az éves korrekció alatt a negyedévenként kiszámított, bevallott, befizetett felügyeleti változó díj, illetve az auditált éves beszámoló adatai alapján kiszámított felügyeleti változó díj összehasonlítása, ez alapján a teljes tárgyévre járó felügyeleti változó díj végleges összegének meghatározása értendő. A különbség megfizetése a tárgyévet követő második negyedéves díjszámításból származó díjfizetési kötelezettséggel egy időben (tárgyévet követő év július 31. napjáig) esedékes. Amennyiben az évközben befizetett változó díj és a ténylegesen fizetendő éves változó díj különbsége alapján túlfizetés mutatkozik, az összeg – az esetleges késedelmi pótlék tartozással csökkentve – beszámításra kerül a tárgyévet követő év második negyedéves felügyeleti díjába.

A felügyeleti díj megfizetése akkor tekintett határidőre teljesítettnek, ha az a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőn belül a Felügyelet számlájára megérkezett.

Az esedékesség dátumától a teljesítés napjáig a Felügyelet késedelmi pótlékot számít fel. A késedelmi pótlék mértéke az ágazati törvényekben leírtak értelmében minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A felügyeleti díj befizetése nem mentesít a felügyeleti díj számításáról szóló bevallás Felügyeletnek történő benyújtása alól.



## 9. Szektorok

### 1. Szektor meghatározások

Az adatgyűjtésekben a következő szektorok szerepelnek:

Szektorkód	Szektor
<i>Rezidensek</i>	
A	Nem pénzügyi vállalatok
B	Központi bank
C	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények
D	Egyéb pénzügyi közvetítők
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók és nyugdíjpénztárok
G	Központi kormányzat
H	Helyi önkormányzatok
I	Társadalombiztosítási alapok
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
<i>Nem-rezidensek</i>	
L	Külföld

### *Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése*

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

- a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,
- a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja,
- a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

*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.

### *A rezidens szektorok leírása:*

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

#### *A) Nem pénzügyi vállalatok*



A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak.

Gazdálkodási forma szerint - a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével - ide tartoznak:

- a jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve azokat, amelyeket közgazdasági szempontok alapján, az e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba kell sorolni.
- 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.

#### *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 például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzügyi alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázattőke-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 például a tőzsde, a központi értéktár, 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, és azokat a gazdasági társaságokat, amelyek közgazdasági szempontok alapján, az e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett külön listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók. 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.

## **2. Szektor besorolások kiegészítése**

Rezidensek:

*A) Nem pénzügyi vállalatok:* A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelésre kerülnek a hitelintézetek saját – a Hpt. 2. számú mellékletének II. rész 2. pontjában meghatározottak szerinti – járulékos vállalkozásai.

*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*

*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 MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában a D1 és D2 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások és pénzügyi vállalkozásként működő magyarországi fióktelepek).

*Egyéb pénzügyi közvetítők – Befektetési vállalkozások:* ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Bszt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában a D6 és D7 csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok, értékpapír-befektetési társaságok, valamint a D szektorba tartozó, befektetési vállalkozásként működő magyarországi fióktelepek).

*Egyéb pénzügyi közvetítők – Egyéb intézmények:* ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában a D3, D4, D5, D8, D9 és D99 csoportban felsoroltak: befektetési alapok a pénzügyi alapok kivételével, befektetésialap-kezelőként működő magyarországi fióktelepek, befektetési-alapkezelők, egyéb, a D) szektorba tartozó magyarországi fióktelepek, kockázattitőke-alapok, -alapkezelők és -társaságok, valamint egyéb, a D) szektorba tartozó intézmények).

*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 MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az E6 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások).

*Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Befektetési vállalkozások:* ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Bszt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az E1 csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok és az E8 csoporthoz sorolt, az E) szektorba tartozó, befektetési vállalkozásként működő magyarországi fióktelepek).

*Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Egyéb intézmények:* ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az E2, E3, E4, E5, E7, E9 és E99 csoportban felsoroltak: befektetési tanácsadók, biztosítási alkuszok, biztosítási szaktanácsadók, ügynökök, az Egyéb, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző magyarországi fióktelepek és az E) szektorhoz tartozó nonprofit és egyéb intézmények).

#### *F) Biztosítók és nyugdíjpénztárok*

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az F1 és F2), valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárok, önkéntes önszegélyező pénztárok és önszegélyező egészségpénztárok, valamint a biztosítóként és pénztárként működő magyarországi fióktelepek (az F3-F7 csoportokban felsoroltak). Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

#### *G) Központi kormányzat*

A központi költségvetést (magyar állam) és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményeket tartalmazza.

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 az MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák szerinti, a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

#### *J) Háztartások*

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

#### Nem-rezidensek



#### *L) Külföld*

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

##### *1. 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 bomlik<sup>4</sup>:

- 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 egyéb 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 értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

##### *2. 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

## **10. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai**

A Felügyeleti mérleg mind az MNB, mind a PSZÁF speciális információ igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérleg sorok elrendezésekor a következő elveknek kell érvényesülni:

– a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül – szükség, illetve lehetőség szerint – az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban

– a lejárat bontásnál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad,

– további csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyeleti igényei szerinti alábontása.

Minden olyan instrumentum esetében, ahol nem teljes körű a szektorbontás, „*egyéb*” sorok szerepelnek, amelyek az odatartozó, de nem besorolt tételeket tartalmazzák.

Az egyes sorok elnevezésében elsőnek a szektor neve, majd alábontása és ezt követően az instrumentum neve és esetenként lejárat szerepel.

1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni.

---

<sup>4</sup> 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, az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listát tartalmazó file-ban található.



2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szm.-ben és a Hitkr.-ben előírtak az irányadóak, azonban a Felügyeleti mérleg az adatok felsorolását, tagolását illetően eltér a számvitelitől.

3. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival.

A Hitkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan – a Felügyelet, valamint az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából – köteles főkönyvét 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 tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

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

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

5. A Felügyeleti mérleg táblái, valamint a hozzájuk kapcsolódó 1C, 1E, 1F és 1H táblák 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 a *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 jelteni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szm. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) negatív előjellel kell jelteni.

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.

7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (a továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejáratallal kell szerepeltetni és nem csökkentve állományukat a valódi penziós (ahol a R. külön nem nevesíti, beleértve az óvadéki repó ügyleteket is) és a sajátos szállítási repó ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

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.

9. A Felügyeleti mérlegben szereplő egyes tételeket, instrumentumokat a következőképpen kell figyelembe venni.

9.1. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb, az átvezetési számla meghatározásától 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.



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

9.3. 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.

9.4. A *konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek* esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatni, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkor 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 hitelnújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfeltevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként, az 1B654 sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

9.5. A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat (GDR, ADR) a mögöttes értékpapiroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban.

9.6. A *megbízásból vezetett devizaszámlák* esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél is a lebonyolításra átvett hitelekkel azonos módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

9.7. A *megvásárolt követelések és a leszámított váltók* helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkeresettől. A megvásárolt követelések között a faktorálásból és a forfétirozásból eredő követelések szerepelhetnek. A megvásárolt követelés lejárata szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejárata (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejárata) kell figyelembe venni. (A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti lejáratainak megfelelő helyen, feltéve, hogy eladásakor nem módosították az eredeti szerződést.)

9.8. 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 a Hitkr. 21. § (3) bekezdésben felsorolt határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

9.9. 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 az ügylet tárgya kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel.

9.10. A repó ügyletek elszámolása

- Az óvadéki repó ügyleteket a Hitkr. 12. § (7) bekezdésnek megfelelően a valódi penziós ügyletek szabályai szerint kell elszámolni
- Azokat a szállítós típusú repó ügyleteket, amelyek megfelelnek a Hitkr. 16/A. § (1) bekezdésben előírt feltételeknek, mint Sajátos szállítós repó ügyleteket az óvadéki repó ügyletekre érvényes szabályok szerint kell elszámolni, a 16/A. § (3)-(7) bekezdésekben foglaltak figyelembevételével;



- Ha a Szállítási repó ügyletek nem felelnek meg a Hitkr. 16/A. § (1) bekezdésben előírt feltételeknek, a 12. §. (8) bekezdésnek megfelelően a nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kell elszámolni.

Az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell back), illetve azonnali eladás-határidős vételi (sell-buy back) repó ügyletek esetében szintén azt kell vizsgálni, hogy azok megfelelnek-e a Sajátos szállítási repó ügyletekre előírt feltételeknek. Ennek eredménye határozza meg az elszámolás módját.

9.11. Az *értékpapírok kölcsönzése* esetén az értékpapír kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

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

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

10. A *lejárt lekötött betéteket* az alábbiak szerint kell számításba venni:

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

11. *Kártyaelszámolásokkal* kapcsolatosan a szabályozás az alábbi:

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:

- 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.
- A II. szint esetén (GBC /Giro Bankkártya Rt./ 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.
- 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.
- 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.

## 11. A COREP táblák kitöltésének általános szabályai

### 1. COREP szavatoló tőke táblák

A COREP szavatoló tőke táblái a *rendelkezésre álló szavatoló tőke* (CAA), és a *szavatoló tőkekövetelmény* (CAB) táblák.

A tőkekövetelmény tábla első részében a minimális szavatoló tőke szükséglet, a második részében a tőkemegfelelés belső értékelés (ICAAP) és a felügyeleti felülvizsgálat (SREP) tőkekövetelménye jelenik meg.

A hitelintézeti tőkekövetelmény tábla megfeleltetési kapcsolatban van a kockázati táblákban számított tőkekövetelmény adatokkal.

A nemzetközi megfeleltethetőség érdekében a hazai CAA és CAB táblák az eredeti CA COREP tábla sorkódjait követik. Ezért a szavatoló tőke táblák sorkódozása nem folyamatos.

### 2. COREP kockázati táblák

A COREP kockázati táblákban a különböző hitelintézeti kockázattípusok megfelelő kitétségi osztályonkénti kitétség értékeket, a tőkekövetelményt befolyásoló tényezőket és a kockázat lefedésére számított szavatoló tőke követelményt (továbbiakban tőkekövetelmény) kell megjeleníteni.

#### *Hitelezési kockázat*

A táblastruktúra felépítésének szempontjai:

a) A kitétségi osztályok, a nyilvánosságra hozatali követelményeknek, a kockázati és gazdasági elemzéseknek, a hazai és nemzetközi adatszolgáltatási igényeknek megfelelő alábontással;

b) A banki könyvi hitelkockázatok tőkekövetelmény számításának módszerei:

- IRB módszer, melynek két változata az
  - FIRB módszer és
  - AIRB módszer
- SA módszer).

c) Az IRB-t alkalmazó hitelintézetek jogszabályi keretek között felügyeleti engedéllyel a kitétségeik meghatározott hányadánál a tőkekövetelmény számítás sztenderd módszerét alkalmazhatják az IRB kitétségi osztályaikra. Az SA módszer alkalmazásának két oka lehet

- tartós mentesítés és
- fokozatos bevezetés

Mindkét mentesség figyelemmel kísérését a COREP táblák alábontása biztosítja.

d) Külön táblák támasztják alá az elszámolási és partnerkockázati tőkekövetelményt.

#### *Piaci kockázat*

A tőke, illetve jövedelem jelenbeli és/vagy jövőbeli változásának azon kockázata, amely a

- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- részvények,
- áruk és
- devizák

árfolyamának megváltozásából adódik, illetve ezekre vonatkozó származtatott termékek árjegyzéséből, megbízásos kereskedéséből és a hozzájuk kötődő pozícióvállalásból.

#### *Működési kockázat*



Az alkalmazott kockázatkezelési gyakorlat mellett valószínűsíthető anyagi károk ellentételezésére képzendő tőke szükséges mértékének meghatározásához

- az alapmutató módszer (BIA módszer)
- a sztenderdizált/alternatív sztenderdizált módszer (TSA/ASA módszer) vagy
- a működési kockázat fejlett mérési módszere (AMA módszer) használható.

### **3. COREP Kiegészítő táblák**

Az egyedi és összevont szavatoló tőke, tőkekövetelmény és a kockázati táblák alátámasztására és alábontására szolgálnak.

### **4. COREP Konzolidált táblák**

Intézménycsoport esetén konzolidált adatokat kell szolgáltatni az összevont felügyelet alá tartozó intézményi körre a csoportszinten számított kockázati tőkekövetelményekre, illetve az összevont szavatoló tőkére és tőkekövetelményre, hogy megfelelően tükröződjön az egyes leányvállalatok kockázata és a konzolidált tőkekötelezettséghez való hozzájárulása.

*A konzolidált adatokat tartalmazó szavatoló tőke, tőkekövetelmény, továbbá a hitel-és partnerkockázati, a piaci kockázati és a működési kockázati táblák táblakódjában a konzolidált jelleget a kód első karakterében szereplő „K” betű mutatja. Az adatszolgáltatási rendeletben a formailag és szerkezetében teljesen egyező egyedi és konzolidált kockázati táblákhoz csak egy kitöltési útmutató tartozik, szemben a szavatoló tőkével és tőkekövetelménnyel, amelyeknél a táblaszerkezet eltérése miatt külön egyedi és konzolidált kitöltési útmutató is készült.*





## II. FEJEZET

### HAVI JELENTÉS

#### HAVI COREP TÁBLÁK

**Szavatoló tőke**  
CAA, CAB

**Hitelezési kockázat**  
CS, 1CS-151CS  
CIF és C1CIF-C32CIF  
CIA és C1CIA-C431CIA  
CQ  
CTS  
1SECSA, 2SECSA  
1SECIRB, 2SECIRB  
SECD  
1TCIF, 2TCIF, 3TCIF és 4TCIF  
1TCIA, 2TCIA, 3TCIA és 4TCIA

**Piaci kockázat**  
M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J  
M2R  
M3D  
M4A  
M5M  
M6AM, M6B01M

**COREP kiegészítő táblák**  
C11H, C12H  
C3H

#### HAVI NEM COREP TÁBLÁK

- 1 AB, AN, B, C, D, F, G, H,
- 2 A, C
- 3 A, B, DB
- 4 A, B, C, E
- 5 A, B
- 6 DA, DB, GA, GB, H, I, J



## HAVI COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### Szavatoló tőke és tőkekövetelmény – egyedi COREP táblák: CAA és CAB

CAA		
HITELINTÉZETEK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)		
SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK JOGSZABÁLYOKRA MAGYAR ÉS MEGJEGYZÉSEK
CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	=CAA11+ CAA12+ CAA13+ CAA16 illetve = CAA14+ CAA15+ CAA16 Hpt. 9. §, 70-76. §, a szövetkezetekre vonatkozóan a Hpt. XXX. Fejezet, továbbá a Hpt. 5. számú mellékletben foglaltak.
CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	=CAA111+ CAA112+ CAA113+ CAA114+ CAA115 Hpt. 5. számú melléklet 1. és 2. pontjai
CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	=CAA1111 +CAA1112+ CAA1113+CAA1115 Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és b) pontok, 4. a), 5. és 6. pontok
CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	=CAA11111+ CAA11112+ CAA11113+CAA11114 Hpt. 9. §, 10. §, 71-73. §-ok, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3., 4., 5., 6. pontok Névértéken számított érték. Az osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények értékének levonását a CAA1115 soron kell végrehajtani a Hpt. 5. számú melléklet 4. c) pontjának megfelelően. A visszavásárolt saját részvényeket a CAA1112 soron névértéken kell negatív tőkeelemként figyelembe venni, a Hpt. 5. számú melléklet 4. i) pontjában foglaltak alapján a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke és névértéke különbszetének összegét a CAA112112 soron kell negatív előjellel szerepeltetni.
CAA111101	ebből: Osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részvények	A Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és 4. a) pontjaiban szereplő jegyzett tőkéből azok az osztalék-elsőbbbségi részvények, amelyek nem tartoznak a Hpt. 5. számú melléklet 4. c) pont hatálya alá.



CAA11111	a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	Hpt. 9. §, 71-73. §-ok, 5. számú melléklet 3.a) pont Számv. tv. 35. § (3)-(6) és (9) bekezdések
CAA11112	b) Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be	Hpt. 71-73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 5. pontja szerint a Felügyeletre történő benyújtástól számítva
CAA11113	c) (-) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege	Hpt. 71-73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 6. pontja szerint a közgyűlési (alapítói) döntést követően
CAA11114	d) (-) Jegyzett tőke be nem fizetett része	Hpt. 5. számú melléklet 4. a) pontja. Számv. tv. 35. § (8) bekezdés
CAA1112	(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	Hpt. 5. számú melléklet 4. i) pont. Kapcsolódó tétel CAA112112 soron.
CAA1113	Tőketartalék	=CAA11131+ CAA11132+ CAA11133 Hpt. 9. §, 71-73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3. b), 5. ó és 6. pontjai
CAA11131	a) Számviteli tőketartalék	Hpt. 5. számú melléklet 5., 6. pontjai - a befizetett jegyzett tőkével (CAA1111) összhangban Számv. tv. 35. § (9) bekezdés és 36. §.
CAA11132	b) (-) Tőketartalék csökkenése a cégbírósági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) A Hpt. 5. számú melléklet 5. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés névértékének összegét (JT emelés belső forrásból). 2.) Jegyzett tőke leszállítás esetén a számviteli tőketartalékban szereplő árszínvonal a szavatoló tőkéből kivezetett összegét a döntéshozattól a cégbírósági bejegyzésig.
CAA11133	c) Tőketartalék növekedése a cégbírósági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) Hpt. 5. számú melléklet 6. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás névértékének összegét (belső tőke-átcsoportosítás). 2.) Külső forrásból történő jegyzett tőke emelés esetén a számviteli tőketartalékban még nem könyvelt árszínvonal összegét a cégbírósági bejegyzésig
CAA1115	(-) Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet 4.c) pontja
CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	=CAA1121+ CAA112301+ CAA1124101+ CAA1124201+CAA1125
CAA1121	Tartalékok	=CAA11211+ CAA11212+ CAA11213 A Hpt. 5. számú melléklet 3.c), d), f), g) pontok és 4.d) pontok szerinti tartalékok



CAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	=CAA112111+CAA112112
CAA112111	Számviteli lekötött tartalék	Hpt. XXX. Fejezet, Hpt. 5. számú melléklet 3.c) pont. Számv. tv. 38. § (1) bekezdés
CAA112112	(-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti érték és névértékének különbözete	Hpt. 5.számú melléklet 4.i) pont Itt kell figyelembe venni negatív előjellel a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékének és a CAA1112 soron figyelembe vett névértékének különbözetét.
CAA11212	Általános tartalék	Hpt. 75. § és Hpt. 5. számú melléklet 3. d) pont
CAA11213	Eredménytartalék	=CAA112131+ CAA112132+ CAA112133+ CAA112134 Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. f), 4. d), 5., 6. pontok - a befizetett jegyzett tőkével (CAA1111) összhangban
CAA112131	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. f) Számv. tv. 37. §, 35. § (9) bekezdés
CAA112132	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 4. d) pontok Számv. tv. 37. §, 35. § (9) bekezdés
CAA112133	b) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 5. pont
CAA112134	c) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet 6. pont
CAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3. g) pont A könyvvizsgáló által hitelesített időszak halmozott pozitív eredményét kell ezen a soron kimutatni. Ha az auditálás záródátumát követő időszakban keletkező eredmény pozitív, csak a következő auditáláskor lehet ebben a sorban szerepeltetni. Ha az auditálás záródátumát követő időszakban keletkező eredmény negatív, a következő auditálásig a CAA1124101 sorban kell szerepeltetni.
CAA1124101	(-) Könyvvizsgáló által nem hitelesített évközi eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 4. e) pont Ebben a sorban kell szerepeltetni az évközi auditálási periódust követő hónapoknak a hitelesített pozitív eredményt csökkentő tárgyhavi veszteségeit a következő auditálásig. Ha a következő auditáláskor az év



		elejétől halmozott számviteli eredmény pozitív, az ezen a soron szereplő időközi veszteségek kimutatását meg kell szüntetni.
CAA1124201	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 4. e) pont
CAA1125	(-) Értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni, nem realizált nyereség, amely hitelminőség javítást nyújt az értékpapírosított pozíciókra	Hpt. 5. számú melléklet 3A. pont
CAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig	= Min [(CAA1131+CAA1132); CAA1133] Hpt. 5. számú melléklet 3. e) pont Ezen a soron a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett összegét kell figyelembe venni, legfeljebb a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-ig.
CAA1131	Általános kockázati céltartalék	Hpt. 5. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
CAA1132	(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	Hpt. 5. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
CAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	Hpt. 5. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat A kockázattal súlyozott kitettség értéket a hitelezési kockázattal összefüggésben, az alábbi táblahivatkozások adattartalma alapján kell meghatározni: Kockázattal súlyozott kitettség érték= CS0,m + CIF0,q + CIA0,q + CQ0,j + 1SECSA0,r + 2SECSA0,r + 1SECIRB0,t + 2SECIRB0,t + (CAB2125/0,08)
CAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	Hpt. 5. számú melléklet 7/A. és 7/B., 8. e) pontok Ezen a soron kell kimutatni az alapvető kölcsöntőke teljes összegét megjelenési formájától függetlenül (így pl. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír), amelyek kielégítik a Hpt. 5. számú melléklet 7A. pontjában leírt feltételeket.
CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	CAA115=CAA1151+CAA1153+CAA1154
CAA1151	(-) Immateriális javak	Hpt. 5. számú melléklet 4.b) pont
CAA1153	(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	A Hpt. 5. számú melléklet 8. e) pontnak megfelelően ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőkénél nem figyelembe vehető részét.
CAA1154	(-) Egyéb levonások	CAA1154=CAA115421+CAA115422



CAA115421	(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	Hpt. 5. számú melléklet 4. f) pont
CAA115422	(-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek	Hpt. 5. számú melléklet 4. h) pont (az Szmt. szerinti valós értékelés alá nem vont tételek esetében ezen értékelési korrekcióknak az elszámolt értékvesztésen és megképzett céltartalékon felüli része)
CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	=CAA1211+CAA1213+CAA1216+CAA1217+CAA1218+CAA1222+CAA1223+CAA1224+CAA1225 Hpt. 5. számú melléklet 1., 8-13. pontok
CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	= (-) CAA1153 Hpt. 5. számú melléklet 8. e) pont Az alapvető tőke limittúllépése (lásd CAA1153), amely a járulékos tőkébe még beszámítható. Ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőke 15 %-át meghaladó részét. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1213	Értékelési tartalékok	=CAA12131+ CAA12132 Hpt. 5. számú melléklet 8. b) és 12A. pont, Számv. tv. 39. §, 57. §, 58. §, 59/A-59F. §, 60. § Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA12131	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	Hpt. 5. számú melléklet 8. b) pont Számv. tv. 39. § (1) bekezdés a) pontja, 57. § (1)-(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA12132	b) valós értékelés értékelési tartalékából járulékos tőkében figyelembe vehető rész	CAA12132=CAA121321+CAA121322 Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA121321	ba) számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	Hpt. 5. számú melléklet 8. b) pont Számv. tv. 39. §, 59/A-59F. §, 60. § (8) bekezdés Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA121322	bb) (-) bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartalék	Hpt. 5. számú melléklet 12A. pont Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1216	Lejárat nélküli osztalékelsőbbiségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények és alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8.a) pont  E soron kimutatott járulékos tőkeelemek lejáratral rendelkező részét a CAA1222 és CAA1223 sor tartalmazza. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a



		soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	Hpt. 5. számú melléklet 8. f) és 8/A. pontok Ezen a soron kell figyelembe venni a CAA181 soron feltüntetett összeget, ha pozitív, maximum a kockázattal súlyozott kitettséérték 0,6 %-ig. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1218	Járulékos kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. d) és 9A. pont Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1222	Lejáráttal rendelkező osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet 8. a) pont Ebben a sorban kell kimutatni a lejáráttal rendelkező osztalék-elsőbbbségi részvények névértékét és tőketartalékát. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1223	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. c), 10. és 11. pontok. A számviteli mérlegben szereplő alárendelt kölcsöntőke értékének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. A lejárat nélküli alárendelt kölcsöntőkét a CAA1216 soron kell feltüntetni. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1224	Részvénynyé átváltoztatható kötvények	Hpt. 5. számú melléklet 12. pont Ebben a sorban kell kimutatni a részvénynyé átváltoztatható kötvények értékét. Járulékos tőkeelemként történő beszámíthatósága, ha kielégíti az alárendelt kölcsöntőkére, az alapvető kölcsöntőkére vagy a járulékos kölcsöntőkére vonatkozó feltételeket. (Hpt. 5 számú melléklet 7A., 9A., 10. pont) Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.
CAA1225	(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. b) pont A szavatoló tőkében figyelembe vehető lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbbségi részvény összesített értékének az Alapvető tőke 50 %-át meghaladó összegét tartalmazza a sor. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni. Az MFB esetében a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (7) b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell kimutatni. A Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében e soron az Exim tv. 20.



		§ (2) bekezdése értelmében nem kell összeget szerepeltetni.
CAA123	(-) Járulékos tőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. a) pont A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értékét tartalmazza a sor. Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni. Az MFB esetében a 2001. évi XX. Törvény 8. § (7) bekezdés a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell feltüntetni. Az Eximtv. 20. § (2) bekezdése értelmében az Eximbank esetében e soron nem kell összeget kimutatni.
CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	CAA13= CAA1301+ CAA1302+ CAA1303+ CAA1304+ CAA1305+ CAA1306+ CAA1307+ CAA1308+ CAA1309+ CAA1310+ CAA1311 CAA13= CAA13001+ CAA13002 Hpt. 79. §, 83. §, 5. számú melléklet 13-14.,14A. pontok A PIBv-ben, biztosítóknban, viszontbiztosítóknban fennálló tőkebefektetések, ezen társaságoknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke, valamint a szavatoló tőkével fedezendő egyéb tételek és a limittúllépések tőkekövetelményeinek értékeit tartalmazza a sor.
CAA13001	Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 14., 14A. és 16. pontja. CAA13001=CAA130011+CAA130012+CAA130013
CAA130011	(-) Levonás alapvető tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. pont Ez a sor tartalmazza a CAA1301-CAA1308, valamint CAA1310 sor(ok)on feltüntetett levonások összegének 50 %-át.
CAA130012	(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14A. pont Ezen a soron külön kell kimutatni a CAA1301-CAA1308, valamint CAA1310 sor(ok)on feltüntetett levonások járulékos tőkével nem fedezett összegét.
CAA130013	(-) Levonás limittúllépés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 16. pont A CAA1309 és CAA1311 sorok esetén a levonások során nem a 14. és 14A. pontokban foglalt előírásokat, hanem a 16. pontban lefektetett szabályt kell alkalmazni, azaz a levonások során érvényesíteni kell a 13. pontban meghatározott korlátozásokat.
CAA13002	Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 14., 14A. és 16. pontja.





		CAA13002=CAA130021+CAA130022
CAA130021	(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. pont Ez a sor tartalmazza a CAA1301-CAA1308, valamint CAA1310 sor(ok)on feltüntetett levonások összegének 50 %-át. Amennyiben az 50%-os súlyú tételek a korlátozások figyelembe vételével meghatározott járulékos tőke értékét meghaladják, a levonás az alapvető tőkéből történik (ld. CAA130012 sor).
CAA130022	(-) Levonás limittúllépés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 16. pont A CAA1309 és CAA1311 sorok esetén a levonások során nem a 14. és 14A. pontokban foglalt előírásokat, hanem a 16. pontban lefektetett szabályt kell alkalmazni, azaz a levonások során érvényesíteni kell a 13. pontban meghatározott korlátozásokat.
CAA1301	(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-ben lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke
CAA1302	(-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értéke
CAA1303	(-) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőkebefektetés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 14. b) pont Összes nem befolyásoló - 10 % alatti - részesedésnek minősülő PIBv-okban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része
CAA1304	(-) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont Befolyásoló részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke
CAA1305	(-) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont Befolyásoló részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értéke
CAA1306	(-) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőkebefektetés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 14. b) pont Összes nem befolyásoló - 10 % alatti - részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része



CAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	CAA130610=CAA11+(CAA12- CAA1217)+CAA1301+CAA1302+CAA1303 +CAA1304+CAA1305+CAA1306 Hpt. 5. számú melléklet 15. pont (A Hpt. 5. számú melléklet 14. pont c), d) és e) alpontjában meghatározott követelmény a CAA1308, a CAA1307 és CAA1310 soron szereplő tétel figyelmen kívül hagyásával érvényesül.) Szavatolótőke a nagy kockázatok fedezésére (ha a piaci kockázatokat kiegészítő tőkével nem fedezik) továbbá a minősített befektetések fedezetére.  Tájékoztató adat.
CAA1307	(-) A kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásánál figyelembe nem vett, 1250 %-os kockázati súlyú értékpapírosítási pozíciók összege	Hpt. 5. számú melléklet 14. d) pont
CAA1308	(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége	Hpt. 5. számú melléklet 14. c) pont
CAA1309	(-) A pénzügyi szektoron kívüli befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	CAA1309= CAA1309101+CAA1309102+CAA1309103 Hpt. 83. § A pénzügyi szektoron kívüli befolyásoló részesedések limit feletti része.
CAA1309101	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetése könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 15 % feletti része	Hpt. 83. § (1) bekezdés
CAA1309102	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része	Hpt. 83. § (2) bekezdés
CAA1309103	(-) Hitelintézet összes, vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedései nettó könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 60 %-át meghaladó része	Hpt. 83. §(3) bekezdés
CAA1310	(-) Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értéke a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig	Hpt. 5. számú melléklet 14.e) pont,
CAA1311	(-) Nagykokázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	CAA1311= CAA1311101+CAA1311102+CAA1311103



		Hpt. 79. §, 80. §
CAA1311101	(-) Hitelintézet egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 25 % feletti része	Hpt. 79. § (1)-(2) bekezdések, 80. §
CAA1311102	(-) Hitelintézet által vállalt nagykockázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatolótőkéje nyolcszoros összege feletti része	Hpt. 79. § (3) bekezdés, 80. §
CAA1311103	(-) Hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező egyedi ügyfeleivel, ügyfélcsoportjaival szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 20 % feletti része	Hpt. 79. § (7) bekezdés, 80. §
CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	= CAA11+ CAA13001
CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	= CAA12+ CAA13002
CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	= CAA11+ CAA12+ CAA13, illetve = CAA14 + CAA15 Hpt. 5. számú melléklet 17. pont
CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	= CAA161+CAA163+CAA166+CAA167 Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont 2. és 3. pontja a Hpt. 5. számú melléklet 20. pontja figyelembevételével.
CAA161	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	A járulékos tőkének a piaci kockázatok fedezésére szolgáló kiegészítő tőke elemekhez átcsoportosított, limit feletti része (lásd CAA1225+CAA123) Hpt. 5. számú melléklet 18. pont
CAA163	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 48. § d)-e) pontok, az 5. számú melléklet 18. és 19. pontok, és 76. § (5) bekezdés
CAA166	(-) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont 2. pontja szerint a Kkr. 38. §-ának megfelelően képzett pótlólagos tőkekövetelmény összege jelenik meg a sorban.
CAA167	(-) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	(-) A kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek limit feletti része. Hpt. 5. számú melléklet 20. pontja
CAA181	Kiegészítő információk: IRB SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK TÖBBLET (+) / HIÁNY (-)	CAA181= CAA1811+CAA1812 Tájékoztató adat A különbség pozitív összegét – Hpt. 5. számú melléklet 8. f) pontjában előírt korlát figyelembe vételével – a CAA1217., a hiány összegét negatív előjellel a CAA1308 soron



		kell feltüntetni.
CAA1811	IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék	A Számv. tv. és a Hitkr. szerint a Hpt. 5. számú melléklet 8. f) , 8/A. és 14. c) pontok, valamint a Hkr. 43. §-ban felsorolt kitétségekkel kapcsolatos értékvesztések és céltartalékképzések Tájékoztató adat
CAA1812	(-) IRB szerint várható veszteségek	A Hpt. 76/C. § (7) és (8) bekezdések, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 8. f) , 8/A és 14. c) pontok, valamint a Hkr. 43. §-ban felsorolt kitétségekkel kapcsolatos , a Hkr. 39. § (1), (2), (3), (5) bekezdések és a 40. § szerint számított várható veszteségek. Tájékoztató adat.
CAA182	ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE	. Az alárendelt kölcsöntőkének a Hpt. 5. számú melléklet 10. pont szerinti beszámítási limitekkel nem csökkentett – számviteli-értékét tartalmazza a sor.  Tájékoztató adat.
CAA183	INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 9. § Tájékoztató adat.

<b>CAB</b>		
<b>HITELINTÉZETEK TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA</b>		
<b>(CA)</b>		
<b>SOR</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY-MINIMÁLIS SZINTJE	=CAB21+CAB22+CAB23+CAB24 + CAB26 Hpt. 76. § (1) bekezdés
CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	=CAB211+CAB212
CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	A hitelkockázat SA módszer szerinti tőkekövetelménye minden kitétségi osztályra vonatkozóan =(CAB21111 vagy (CAB21112+CAB21113)) +CAB2112 A Hpt. 76/A. §, 76/E. és 76/F. §-ai és a Hkr. táblákban hivatkozott paragrafusai



CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB2111101+ CAB2111102+ CAB2111103+ CAB2111104+ CAB2111105+ CAB2111106+ CAB2111107+ CAB2111108+ CAB2111109+ CAB2111110+ CAB2111112+ CAB2111114+ CAB2111115, illetve = CS0, n Hkr. 2. rész 1-5. fejezet
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	= 1CS0,n
CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	= 2CS0,n
CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	= 3CS0,n
CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	= 4CS0,n
CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	= 5CS0,n
CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= 6CS0,n
CAB2111107	Vállalkozások	= 7CS0,n
CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	= 71CS0,n
CAB2111108	Lakosság	= 8CS0,n
CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	= 9CS0,n
CAB2111110	Késedelmes tételek	= 10CS0,n
CAB2111112	Fedezett kötvények	= 12CS0,n
CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	= 14CS0,n
CAB2111115	Egyéb tételek	= 15CS0,n
CAB21111151	ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdése szerinti tételek	= 151CS0,n
CAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB2111201+ CAB2111202+ CAB2111203+ CAB2111204+ CAB2111205+ CAB2111206  A Hpt. 76/D §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. táblákban hivatkozott paragrafusai  A FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitétségi osztályonkénti tőkekövetelményét a 2TCIF táblázat, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a 2TCIA táblázat hivatkozott cellái tartalmazzák.
CAB2111201	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: 2TCIF1,q vagy AIRB: 2TCIA1,q
CAB2111202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: 2TCIF2,q vagy AIRB: 2TCIA2,q
CAB2111203	Vállalkozások	FIRB: 2TCIF3,q vagy AIRB: 2TCIA3,q
CAB2111204	Lakosság	FIRB: 2TCIF4,q vagy AIRB: 2TCIA4,q
CAB2111205	Részesedések	FIRB: 2TCIF5,q vagy AIRB: 2TCIA5,q



CAB2111206	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: 2TCIF6,q vagy AIRB: 2TCIA6,q
CAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB2111301+ CAB2111302+ CAB2111303+ CAB2111304+ CAB2111305+ CAB2111306  A Hpt. 76/D. §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai  A FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a 4TCIF táblázat, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a 4TCIA táblázat hivatkozott cellái tartalmazzák.
CAB2111301	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: 4TCIF1,q vagy AIRB: 4TCIA1,q
CAB2111302	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: 4TCIF2,q vagy AIRB: 4TCIA2,q
CAB2111303	Vállalkozások	FIRB: 4TCIF3,q vagy AIRB: 4TCIA3,q
CAB2111304	Lakosság	FIRB: 4TCIF4,q vagy AIRB: 4TCIA4,q
CAB2111305	Részesedések	FIRB: 4TCIF5,q vagy AIRB: 4TCIA5,q
CAB2111306	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: 4TCIF6,q vagy AIRB: 4TCIA6,q.
CAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECSA0,u + 2SECSA0,u
CAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye (értékpapírosított pozíció nélkül)	=CAB2121+CAB2122+CAB2123+CAB2124 + CAB2125 Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont, 76/B-C. §-ok, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB2121	FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB212101+CAB212102+CAB212103 Hkr. 152. §, 155. §, 145. § (2) bekezdés, 149. § (1) bekezdés, 151. §, 100-101. §-ok, 137-138. §-ok, 146-148. §-ok, 103-106. §-ok, 109. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott további paragrafusai
CAB212101	Központi kormányok és központi bankok	= C1CIF0,r
CAB212102	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C2CIF0,r Hkr. 25. § szerinti kitettség
CAB2121021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C21CIF0,r Hkr. 25. § (1) bekezdés a) pontja szerinti kitettség
CAB212103	Vállalkozások	= C3CIF0,r
CAB2122	AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és	= CAB212201+CAB212202+CAB212203+ CAB212204 Hpt. 81. §, Hkr. 44. § (4) bekezdés, 48. § (4)-(5) bekezdések, 80-82. §-ok, 107. §, 45. § (3)



	hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	bekezdés, 74. § (5)-(6) bekezdések, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB212201	Központi kormány és központi bank	= C1CIA0,r
CAB212202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C2CIA0,r Hkr. 25. § szerinti kitettség
CAB2122021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C21CIA0,r Hkr. 25. § (1) bekezdés a) pontja szerinti kitettség
CAB212203	Vállalkozások	= C3CIA0,r
CAB212204	Lakosság	= C4CIA0,r
CAB2123	Részesedések IRB módszer szerint tőkekövetelménye	= CQ0,k 2007. évi LI. tv Átmeneti rendelkezések 75. § 12-15. pontok, Hkr. 34-36. §-ok, 40. §, 49-50. §-ok, 53. §, 56. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB2124	Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECIRB0,x+ 2SECIRB0,x
CAB2125	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye	FIRB: 2TCIF6,avagy AIRB: 2TCIA6,a
CAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	= CTS1,c Kkr. 30. § és 6. számú melléklet szerint
CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	= CAB231+ CAB232
CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsopontonként	= CAB2311+CAB2312+CAB2313+CAB2314 A Kkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	= M1T1,j
CAB2312	Részvények	= M2R1,h
CAB2313	Deviza	= M3D01,m
CAB2314	Áruk	= M4A1,i
CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	= M5M1,e
CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	= CAB241+CAB242+CAB243 Hpt. 76/J. §, 2007.évi LI.tv Átmeneti rendelkezések 75. § 4. és 10. (d) pontok, Átmeneti és záró rendelkezések 74. § 3. p) pont, továbbá az Mkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	= OP1,g
CAB242	Sztenderdizált/Alternatív	= OP2,g



	sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)	
CAB243	Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelmény (AMA módszer)	= OP3,g
CAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY	= CAB261
CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	Ebben a sorban kell kimutatni a2007. évi LI. tv. 75. § (3), (5)-(8) bekezdések - Átmeneti rendelkezések miatti többlet tőkekövetelményt.
CAB3	ÖSSZEGZŐ ADATOK	
CAB31	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= CAA1-(CAB2-CAB26)
CAB311	Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= CAA1/(CAB2-CAB26)*8% Lásd CAB321 algoritmusát, ahol a számláló és nevező tartalmát a CAB31 értékének meghatározásához szükséges szavatoló tőke és tőkekövetelmény értékek tartalmazzák.
CAB32	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= CAA1-CAB2
CAB321	TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= (CAA1/CAB2) *8% A tőkemegfelelés szabályozása a minimális szavatoló tőke szükségletnek megfelelő TMM a Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja és a 2007. évi LI. Tv. 75. § (9) bekezdése figyelembevételével.
CAB33	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76. § (2) bekezdés A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a CAA1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
CAB3301	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 145/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében, legfeljebb a 153. §- ban rögzített mértékű <b>megnövelt tőkekövetelmény.</b> Hpt. 151. § (6) bekezdés - kivételes felügyeleti intézkedések; A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell





		meghatározni. A többlettőke előírást a Felügyelet a teljes minimális tőkekövetelmény (Hpt. 76. § (1)), vagy az egyes kockázatok, illetve érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A CAB3301 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a CAB2 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
CAB331	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= CAB33-CAB3301
CAB332	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (CAB33/CAB3301) *100%
CAB333	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	=( CAB33/CAB3301) *8%
CAB34	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76/K. § A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
CAB3401	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	Hpt. 76/K. § A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
CAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= CAB34-CAB3401
CAB342	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (CAB34/CAB3401) *100%
CAB343	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (CAB34/CAB3401) *8%



## Hitelezési kockázati tőkekövetelmény – egyedi és konszolidált COREP táblák:

### CS, 1CS-151CS, valamint KCS, K1CS-K151CS

CS, 1CS-151CS TÁBLÁK, VALAMINT A KCS, K1CS-K151CS TÁBLÁK (CR SA)			
Azonosító	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK JOGSZABÁLYOKRA MEGJEGYZÉSEK	MAGYAR ÉS
<b>OSZLOPOK</b>			
1	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési (CCF) nélkül	<p>Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásbavételét és értékelését a Számv. tv., valamint a Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe.</p> <p>A kitettség eredeti értéke a Hpt. 76/A § (4) bekezdés szerinti értéknek az <u>elszámolt értékvesztéssel vagy céltartalékkal növelt értéke</u> azzal, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly (hitelegyenértékesítési tényező -CCF) hatását nem kell figyelembe venni.</p> <p>A Hkr. 18. §-ában felsorolt származtatott tételek esetében az eredeti kitettség értéket a kockázati céltartalék, hitelegyenértékesítési tényező (CCF) valamint a hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatásainak figyelembe vétele nélkül kell meghatározni.</p> <p>A szabványosított nettósítási megállapodással nem rendelkező (nem beleértve a szerződéses nettósítási megállapodást) származtatott ügyletek, repóügyletek, értékpapír- vagy áru-kölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, hosszú elszámolási idejű ügyletek és fedezett kölcsönügyletek—esetében a kitettség eredeti értéke egyenlő:</p> <p>a Pkk-ben leírt módszerek (piaci árazás módszere, eredeti kockázat szerinti módszer, sztenderd módszer, belső modell módszer) szerint számított partnerkockázati kitettség értékkel;</p> <p>A szabványosított nettósítási megállapodásokkal rendelkező repóügyletek és/vagy értékpapír-, illetve áru-kölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, és/vagy egyéb tőkepiac vezérelt ügyletek esetében az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek kockázatmérséklő hatását a Hkr. 133. §-a szerint kell meghatározni.</p>	



2	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	A szabványosított nettósítási megállapodással nem rendelkező származtatott ügyletek, repóügyletek, értékpapír- vagy áru-kölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, hosszú elszámolási idejű ügyletek és fedezett kölcsönügyletek esetében a kitettség eredeti értékét a Ptkr.-benleírt módszerek (piaci árazás módszere, eredeti kitettség szerinti módszer, sztenderd módszer, belső modell módszer) szerint kell meghatározni.
3	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését a Számv. tv. valamint a Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe. Az értékvesztésre és kockázati céltartalékra vonatkozó szabályokra a Hitkr. rendelkezései az irányadók.
4	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke	$4 = 1 + 3$
5-10	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák	A Hpt. 2. számú melléklet III/A 7. pontjában definiált hitelezésikockázat-mérséklési technikák közül a helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák egy kitettség vagy kitettségek hitelezési kockázatát oly módon csökkentik, hogy kockázatcsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.
5-6	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (GA)	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet definícióját a Hpt. 2. számú melléklet III/A 1. pontja definiálja. A kockázattal súlyozott kitettség érték és várható veszteség összegének kiszámításához teljes fedezet és részleges fedezettség, illetve állami garanciák esetén lásd a Hkr. 154. §-ában leírtakat. Devizanem eltérés esetén a korrekciót a Hkr. 153. § (3) bekezdésében foglaltak szerint kell számítani.
5	Garanciák	Olyan előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, amely olyan kötelezettségvállaláson alapul, mely kielégíti a Hkr. 108. §, 108/A. § és a Hkr. 120-123. § -ok és 125/A. §, 126. §-okban leírt minimumkövetelményeket (pl. garancia, kézfizető kezesség). amely nem minősül hitelderivatívának.



		$GA=G^*(t-t^*)/(T-t^*)$ ahol $G^*=G(1-HFX)$ . Ld. még a 9-10 oszlopnál leírtakat.
6	Hitelderivatívák	A hitelderivatívák típusai és elismerhetőségének kritériumai meghatározását lásd a Hkr. 110. § és 124-126. §-okban.
7-8	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek definícióját a Hpt. 2. számú melléklet III/A 2. pontja tartalmazza, az ekként elismerhető fedezetek felsorolását pedig a Hkr. 96. § (1) (2) bekezdések idevonatkozó részei, azzal, hogy a szabványosított nettósítási megállapodások az egyszerű módszernél (azaz a 7. oszlopban) nem vehetők figyelembe. (Hkr. 98. §). A mérlegen belüli nettósítás, a pénzügyi biztosíték és az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek részletszabályait lásd a Hkr. 97. §, 99. §, 100. § és 107. § -okban. (Hkr. 128-129. § -ok: Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek között készpénz fedezetnek minősül a kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés és hitelnyújtó hitelintézet által a mérlegen belüli nettósítás keretében figyelembe vehető kölcsön és betét egyenlege is.) Ezen fedezetek értékét a Hkr. 135. §-ban leírtaknak megfelelően kell meghatározni.
7	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	A módszer leírását és alkalmazásának feltételeit a Hkr. 134-135. §-ok részletesen tartalmazza. A pénzügyi biztosítékok hitelkockázati fedezetként való elismerhetőségének feltételeit lásd a Hkr. 114. §-ban. A pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerének alkalmazása esetén (azaz, ha az „f1” oszlopot tölti ki az intézmény), akkor az intézmény az „i” oszlopokban nem szerepeltethet adatot. (Hkr. 134. § (1) bekezdés), ugyanis az egyszerű és átfogó (lásd. később) módszer egyidejű alkalmazása nem megengedett. Ha $f1 > 0$ , akkor $i = 0$ .
8	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek elismerhetőség kritériumait lásd Hkr. 118. §-ban, a kivételekre (amikor garanciaként kezelendő) vonatkozó szabályokat pedig lásd a 152. §-ban.
9-10	CRM helyettesítő hatások a kitettségre	Hkr. 135. § és 154. § A „beáramló helyettesítő tételek” megegyeznek az értékvesztéssel és a kockázati céltartalékkal csökkentett nettó kitettség összegéből levonásra kerülő azon összeggel, amely az ügyfél



9	(-) Kiáramló helyettesített tételek összesen	kockázati kitettség osztálya és a kockázati súlyozás és az ügyfélkategória alapján kerül meghatározásra és hozzárendelésre kerül az ügyfél kockázati kitettség osztályához a kockázati súlyozás és az ügyfélkategória alapján. Ez az összeg kerül figyelembevételre beáramló helyettesítő tételként a fedezet nyújtójának kitettségi osztályánál és kockázati súlyánál és ügyfélkategóriájánál.
10	(+) Beáramló helyettesítő tételek összesen	A kiáramló helyettesített tételek (9g1) oszlopba írjuk azt az értéket, amelyet helyettesítünk (pl. vállalalkozói hitelt) valamely CRM technikával. „Beáramlóként” a helyettesítő tétel összegét csak annak a kitettségi osztálynak a táblázatában lehet szerepeltetni, amely kitettségi osztályból (pl. központi kormány, központi bank, stb.) a helyettesítő tétel származik. A beáramló helyettesítő tételt ugyanabban a sorban kell feltüntetni, amely sorban a kiáramló helyettesítő tétel szerepel. Például, ha a beáramló helyettesítő tétel mérlegtétel fedezetétül szolgál, akkor az <i>ICS11 Mérlegtételek</i> sorban kell feltüntetni. A beáramló helyettesítő tételt a helyettesített tétel típusának megfelelő sorban kell feltüntetni, nem pedig a helyettesítő tétel típusának megfelelő sorban. Így például, ha egy garancia mérlegtételre nyújt fedezetet, akkor azt a beáramló helyettesítő tételek oszlop mérlegtételek sorában kell feltüntetni, és nem pedig a mérlegen kívüli tételek között. „Kiáramlóként” a helyettesített tétel összegét csak annak a kitettségi osztálynak a táblázatában lehet szerepeltetni, amely kitettségi osztályból (pl. vállalkozások, lakosság stb.) a helyettesített tétel kikerül Minden táblában fennál az alábbi egyezőség: $g1 = -(e1 + e2 + f1 + f2)$ . Az egyezőség az alábbi formában fennáll az összegző tábla CS0, CS11 és CS12 soraira: $g2 = -g1$
11	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A megfelelő kockázati súly kategóriába és kitettségi osztályba sorolt kitettség értéke a helyettesítésen alapuló CRM technikák hatásának figyelembevételével.
12-14	A kitettség értékét módosító CRM technika: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere	A Hkr. 134. § (1) bekezdésnek megfelelően a hitelintézet a pénzügyi biztosítékok hitelezésikockázat-mérséklő hatásának számszerűsítése során vagy a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét, vagy a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét



		alkalmazhatja, de a két módszer egyidejűleg nem alkalmazható. A módszer alkalmazásának részleteit lásd a Hkr. 136-144. §-okban.
12	Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Hkr. 137. §. A jelentendő érték a volatilitási korrekció kitettségre gyakorolt hatása (Eva-E), ahol <b>E</b> a hitelkockázati fedezet figyelembevétele nélküli kitettség érték, <b>EVA</b> a kitettség volatilitással korrigált értéke.
13	(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke (CVAM)	Megfelel a $CVAM = CVA(t-t^*) / (T-t^*) = C(1-HC-HFX)(t-t^*) / (T-t^*)$ képlet alapján, számolt értéknek, ahol $CVA = C(1-H_C-H_{FX})$ amelyhez a C, H <sub>C</sub> , H <sub>FX</sub> , t, T és t* rövidítések jelentését ld. Hkr. 137. § (2) bekezdés és a 158. §. (2) –(3) bekezdések meghatározását a Hkr. lásd Lejárat eltérés: Hkr. 156. §. Lejárat meghatározása: Hkr. 157. §. Hitelkockázati fedezet értékelése: Hkr. 158. §. A kereskedési könyvi műveletekre - beleértve a pénzügyi biztosítékokat és árukat - a Pkk-ben leírt kereskedési könyvi kockázati kitettségre vonatkozó szabályok az irányadóak.
14	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	A jelentendő összeg a volatilitási és lejárat korrekció együttes hatása $(CVAM-C) = C[(1-HC-HFX)-1]$ , ahol a volatilitási korrekció hatása $(CVA-C) = C[(1-HC-HFX)-1]$ , és a lejárat korrekció hatása $(CVAM-CVA) = C(1-HC-HFX)[(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ . A pénzügyi biztosíték piaci értékének kiszámítása átfogó módszer szerint: Hkr. 136. § és 158. § (2) bekezdés.
15	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Hkr. 131. §, 132. §, 133. §, 137. §, 145. § (1) bekezdés.
16-19	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása	Hpt. 2. számú melléklet III/A. 6. pontja; és a Hkr. 17. §-a és a 145. § (1) bekezdése. A mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált CCF nélküli értékét (15 oszlop) kell szétosztani a 0%, 20%, 50%, és 100%-os ügyletkockázati súlyú mérlegen kívüli tételek között (15 oszlop= 16+17+18+19 oszlopok).
20	Kitettség értéke	Kitettség értékének meghatározásához lásd a hitelezésikockázat-mérséklési technikák fejezeteit (Hkr. 127-160. §-ok). Kitettség értéke az értékvesztés elszámolás és céltartalékképzés, valamint az összes hitelezésikockázat-mérséklő (CRM) tétel és a hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) alkalmazása után, a Hkr. 4-23. §-okban meghatározott kockázati súlyozásnak megfelelően.



		A mérlegtételek és a mérlegen kívüli tételek együtt. A mérlegen kívüli értékek (16-19. oszlopok) itt már a mérlegesített értékkel szerepelnek.
21	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A Hpt. 76/A. § (2), (3), (5), (6), és (7) bekezdései alapján az egyes tételek kockázati súlyozását a Hkr. 4. § - 23. §-ok részletezik. A Hpt. 76/G. § (1) bekezdés alapján a külső hitelminősítő szervezetekkel és export hitelügynökségekkel szembeni követelményeket és a hitelminősítéseik megfeleltetését a Hkr. 19-23. §-ok tartalmazzák. A Hpt. 76/F. § (1) bekezdés alapján a kockázattal súlyozott kitettség érték és várható veszteség érték számításánál a Hkr. 127. § útmutatása szerint kell eljárni. Ezen oszlop a mérleg és a mérlegen kívüli tételek (amelyek már mérlegesítve szerepelnek) együttes, kockázattal súlyozott értéke.
22	TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 76. § (1) bekezdés
<b>SOROK</b>		
11	Mérlegtételek	A Számvt. tv. 21. § szerinti azon eszközoldali tételek, amelyek nem szerepelnek az alább felsoroltak között.
12	Mérlegen kívüli tételek	A Hkr. 17. §-ában felsorolt tételek, kivéve az értékpapír finanszírozó ügyleteket, a hosszú elszámolási idejű ügyleteket, vagy a termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló ügyleteket.
13	Értékpapír finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek	Repó és a fordított repó megállapodások: Tpt. 5. § (1)bekezdés 110. pont, értékpapírkölcsönzési ügyletek: Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pont, letéti számla fedezete mellett végzett kölcsönügyletek: Pkkr. 3 §, hosszú elszámolási idejű ügyletek: Pkkr. 3. §
14	Származtatott ügyletek	Származtatott ügyletek: Hkr. 18. § (1) bekezdés, származtatott ügyletek értékelése és súlyozása: Pkkr. 3. §
15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség	Azokat a kitettségeket, amelyek a termékek közötti szerződéses nettósítás alapján állnak fenn (Pkkr. szerint) és nem sorolhatók sem a származtatott, sem az értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyletek közé, ebben a kategóriában kell szerepeltetni.



2051	Késedelmes tételek	Nem töltendő mező.
2052	Kijelölt hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli kitettség	Nem töltendő mező.
2073	Ingatlannal fedezett kitettség	Nem töltendő mező.
2053	Nem lakóingatlannal fedezett kitettség	Nem töltendő mező.
209	200 %	Csak IRB-t alkalmazó hitelintézetnél (tartós mentesség, fokozatos bevezetés) az összesen táblában (CS) kollektív befektetési forma portfólióját képező kitettségek (14CS) esetén (Hkr. 33. § (2) bekezdés b) pont) kell kitölteni.
212	Egyéb kockázati súlyok	A Hpt. 75/A. § alapján minden kitettséget be kell sorolni az e paragrafusban felsorolt kitettségi osztályok valamelyikébe. A kitettségek kockázati súlyozását a Hkr. rendelet 4-23. §-a tartalmazza. „Egyéb kockázati súly” a Hkr-ben nem kerül alkalmazásra. Mindazon kitettségeket, amelyeket a Hkr. nem részletez, a Hpt. 76/A. § (6) bekezdés alapján 100%-os súllyal kell szerepeltetni.
<b>EGYÉB</b>		
	Sztenderd módszer kitettségi osztályai	A sztenderd módszer kitettségi osztályai a Hpt. 76/A. § (1) bekezdésében definiált kitettségi osztályok, továbbá az összesen tábla. Apelev: a sztenderd módszert (SA) választó intézményeknek a hitelezési kockázatok tőkekövetelményének meghatározásához az összes kitettségre vonatkozóan a sztenderd módszer kitettségi osztályai szerinti bontást kell alkalmazniuk. A szavatoló tőkéből levont tételeket a hitelezési kockázati táblákban nem kell feltüntetni (Hpt. 76/A. § (5) bekezdés)
	Központi kormány és központi bank	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés a) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 4. §
	Regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés b):, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 5. §
	Közszekorbéli intézménnyel szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés c), kitettségi osztály tartalma: Hkr. 6. §
	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés d), kitettségi osztály tartalma: Hkr. 7. §
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés e), kitettségi osztály tartalma: Hkr. 8. §





	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés f), kitettségi osztály tartalma: Hkr. 9. §
	Vállalkozással szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés g) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 10. §
	Lakossággal szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés h) pont kitettségi osztály tartalma: Hkr.11. §
	Ingatlannal fedezett kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés i), kitettségi osztály tartalma: Hkr. 12. §. Ide sorolhatók be a lakossággal szembeni, Hkr. 11. § (3)-(4) bekezdés szerinti kitettséget is 75 % súllyal.
	Késedelmes tételek kitettségi osztálya	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés j) pont kitettségi osztály tartalma: Hkr.13. §
	Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés k) pont kitettségi osztály tartalma: Hkr.14. §
	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés m) pont kitettségi osztály tartalma: Hkr.15. §
	Egyéb tételek	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés n) pont kitettségi osztály tartalma: Hkr.16. §
	Kiemelten kockázatos tételek (151CS tábla)	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés n) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdések. §

### CIF és C1CIF-C32CIF, valamint KCIF és KC1CIF-KC32CIF

CIF ÉS C1CIF-C32CIF TÁBLÁK, VALAMINT KCIF ÉS A KC1CIF-KC32CIF TÁBLÁK (CR IRB VAGY IRBF)		
Azonosító	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Belső minősítési rendszer	Hkr. 54. § (1)-(2) bekezdések. Ha az adatszolgáltató hitelintézet egyetlen minősítési rendszert használ egy különböző rendszereket átfogó általános belső skála alapján tud jelentést készíteni, akkor azt alkalmazza. Egyéb esetben a különböző minősítési rendszereket egyesíteni kell úgy, hogy a következő feltételeknek megfeleljen: a különböző minősítési rendszerekben a kitettségek minősítési kategóriáinak vagy pooljainak összességét a hozzájuk tartozó nemteljesítési valószínűség (továbbiakban PD) szerint növekvő sorrendbe kell rendezni, függetlenül attól, hogy melyik minősítési



		rendszerbe tartoznak.
1	Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	<p>Hkr. 72-73. § Az egyes kitétségi típusokba tartozó ügyfél-kategóriákhoz vagy poolokhoz rendelt PD-ket kell szerepeltetni a jelentésben.</p> <p>Az ügyfélkategoróriák vagy poolok kitétség típusok szerinti összegzése (pl. 1. Összes kitétség. Mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek, ...; 1.1 Kitétségi kategóriánként, poolonkénti kitétségek: Összesen; 1.5. Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés) sorokon <b>az adott kitétség típusához tartozó ügyfél-kategóriák és poolok kitétségértékeivel súlyozott átlagos PD-ket kell jelenteni.</b></p>
2	Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési (CCF) nélkül	<p>Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését a Számv. tv., valamint Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe.</p> <p>A kitétség eredeti értéke értékvesztés, kockázati céltartalék a Hpt. 76/C. § (4) bekezdés illetve a Hkr. 51. § szerinti érték, azzal a különbséggel, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly hitelegyenértékesítési tényező (CCF) hatását nem kell figyelembe venni.</p> <p>Az egyenes adós és a garantőr együttes nemteljesítése esetén a kitétségeket a kitétségi kategóriához tartozó PD szerint kell besorolni.</p>
3	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját.
4-8	Hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák helyettesítő hatása a kitétségre	A Hpt. 2. számú melléklet III./A (7.) definíciója szerint a hitelezési kockázat-mérséklési technikák közül a helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák egy kitétség kockázatát oly módon csökkentik, hogy a kockázatsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.
4	Garanciák	Hkr. 120-123. §-ok A korrigált értéket a Hkr. 155. §-ban definiáltak szerint kell meghatározni.



5	Hitelderivatívák	Hkr. 120. § és 124. §. A korrigált értéket a Hkr. 155. §-ában definiáltak szerint kell meghatározni. Ha a hitelderivatívák hatását nem az LGD-ben jelenítik meg, akkor ezeket az 5. oszlopban kell jelenteni. Ha a hitelderivatívák hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 14. oszlopot kell használni.
6	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Hkr. 152. §
7-8	CRM helyettesítő hatások a kitétségre	Hkr. 155. § (1) bekezdés
7	(-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Az összes helyettesített tétel megegyezik a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélküli eredeti kitétség azon fedezett részével, amely levonásra kerül az ügyfél kitétségi osztályából, illetve - ahol releváns - a megfelelő kockázati súlyból, vagy ügyfél kategóriából vagy poolból, majd hozzáadódik a hitelkockázati fedezet nyújtójának kitétségi osztályához, és - ahol releváns - a kockázati súlyához vagy ügyfél kategóriájához, pooljához.
8	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Ez az összeg áramlik be helyettesítő tételként a hitelkockázati fedezetet nyújtó kitétségi osztályába és – amennyiben releváns – kockázati súlyába vagy ügyfél kategóriájába. Az ugyanazon kockázati osztályokon és - ahol releváns - kockázati súlyokon, ügyfél kategóriákon és poolokon belüli helyettesítő és helyettesített tételeket is figyelembe kell venni. A CIF0 összegző tábla CIF11 és CIF12 soraira az alábbi egyezőségnek fent kell állnia: $f2 = -f1$
9	Kitétség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Kitétség összege a megfelelő kockázati kitétségi kategóriában, poolban és kitétségi osztályban az összes helyettesített és helyettesítő tétel figyelembevételével, vagyis az olyan hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazását követően, melyek helyettesítő hatással bírnak a kitétségre
10-12	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Lásd a következőkben szereplő „Sorok” –hoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
11	Kitétség értéke	Hkr. 51-52. §-ok
13-19	LGD számítás során figyelembe vett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét	Nem tartoznak ide azok a hitelezéskockázat-mérséklési technikák, amelyek hatással vannak az LGD-re a 6-10. oszlophoz leírt hitelezési kockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatásán keresztül.



		Hkr. 145. § (2) bekezdés 149. § (1) bekezdés, és a 151. §
13	Garanciák	Ebben az oszlopban nem szerepeltetendő érték. A garanciák értékét lásd 4. oszlop
14	Hitelderivatívák	Ebben az oszlopban nem szerepeltetendő érték. A hitelderivatívák értékét lásd 5. oszlop
15	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek hitelkockázati	Lásd 6. oszlop
16	Pénzügyi biztosítékok	A kereskedési könyvi tételek/ügyletekhez kapcsolódóan magukba foglalják a kereskedési könyvi kitettségeként elismert pénzügyi eszközöket és árukat. A kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír típusú hitelderivatívák és a mérlegen belüli nettósítás a Hkr. 128-129. §-ok szerint pénzügyi biztosítékként kezelendő. Hkr. 100-101. §-ok. A korrigált értéket a Hkr. 137. § szerint kell jelenteni.
17 19	Egyéb biztosítékok	Hkr. 3. §, 102-107. §, és a Hkr. 146-148. §
17	Ingatlanok	Az ingatlant terhelő dologi biztosítékot is ideértve: Hkr. 103. §, 115. § és a Hkr. 146. §
18	Egyéb dologi biztosítékok	Hkr. 104. §, 116. § a pénzügyi lízinget is ideértve (Hkr. 105. § és 117. §) és a Hkr. 147. §
19	Követelések	Hkr. 106. §, 119. § és a Hkr. 148. §
20	Az egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítése esetén: előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Azok a kitettséget lefedő garanciák és hitelderivatívák, melyek az adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetére vonatkoznak. Hkr. 109. § és a Hkr. 126. §.  Lásd továbbá a „garanciák” és „hitelderivatívák” oszlopokhoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
21	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Az Nykr. 9. § (5) b). értelmében a FIRB módszert alkalmazó intézmények számára ezen oszlop nem töltendő.
22	A Hkr. 47. §- alapján megállapított lejáratí érték	Lásd a Hkr. 47. §.



23	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A központi kormánnyal, a központi bankkal, a vállalkozásokkal és hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 30. § (1) -(3) bekezdésekben leírtak az irányadók. A lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 31. § (1)-(2) bekezdések az irányadók.
24	TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont
25	Várható veszteség összege	A várható veszteségráta definícióját lásd a Hpt. 2. számú melléklet III/A. 21. pont, a várható veszteség értékének számítását lásd a Hkr. 39-40. §-okban.
26	(-) Értékvesztés és céltartalék	Hkr. 43. §, Hitkr. 7. számú melléklete
27	Adósok/ügyfelek száma	Hkr. 59. § (1) bekezdés a) és d) pontok és 60. §
<b>SOROK</b>		
11	Mérlegtételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
12	Mérlegen kívüli tételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
13	Értékpapír finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
14	Hitelderivatívák	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
2	Ügyfél kategóriánként vagy poolonként	A vállalatokkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségek esetén lásd a Hkr. 56. § (1) bekezdés d) pont előírásait. Lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 57. § az irányadó. A vásárolt követelés felhígulási kockázatának kockázati kitettségét nem a kitettségi kategóriánál vagy poolnál, hanem a "Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés" soron kell jelenteni.
3	Különleges hitelezési kitettségek során alkalmazott speciális feltételek	Hkr. 26. § (2) bekezdés, Hkr. 30. § (5)-(8) bekezdések. Csak a vállalatokkal szembeni különleges hitelezés kitettségi alosztályra és annak összesenjére vonatkozik.
341	Ebből: 1.kategóriában	Hkr. 30. § (5)-(8) bekezdések tábla.
4	Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett	Hpt. 76/E. és 76/F. §-ok, és a Hkr. 150. §
5	Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%	Nyitvaszállításból származó kockázati kitettségek, melyekre az alternatív eljárás szerinti módszer kerül alkalmazásra. A 100 %-os kockázati súlyozású kitettségekre a



		Kkr-ben leírtak az irányadók
6	Felhímulási kockázat: összes vásárolt követelés	Az összes vásárolt követelés felhímulási kockázatának definíciója: Hpt. 2. számú melléklet III./A 4. pont. Kitettség értéke: Hkr. 51. § (2) bekezdés. A kockázati súly számítása: Hkr. 38. §.
<b>EGYÉB</b>		
	IRB Kitettségi osztályok	Hkr. 24-29. §-ok. Alapelv: Hpt. 76/D. § (1) bekezdés alapján az intézmények kitétségeik egy részére a SA módszert alkalmazhatják (tartós mentesítés vagy fokozatos bevezetés keretében). A Részesedések kitétség osztályt nem tartalmazza a tábla. A részesedésekről külön, a CQ táblában kell jelenteni.
	A LGD becslésére alkalmazott módszer és hitelegyenértékesítési tényezők	A CIF táblázatokat azoknak az intézményeknek kell kitölteni, akik az LGD becslésére nem alkalmaznak saját módszert. Saját becsült LGD és felügyeleti LGD alkalmazása nem lehetséges egy jelentésen belül.
2101....2199 (az (a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg)	ÖSSZES KITÉTTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT, POOLONKÉNT	A ügyfél-kategóriához, vagy poolhoz tartozó PD szerint növekvő sorrendben. Nemteljesítés bekövetkeztekor, azaz ha a Hkr. 68-69. §-ok szerint nemteljesítési státuszba került, akkor a PD 100%.  Alternatív módszer esetén az ingatlanal fedezett kitétséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD.
	Belső minősítésen alapuló módszer kitétségi osztályai	Az IRB módszer kitétségi osztályai a Hpt. 76/C. § (1) bekezdésében definiált kitétségi osztályok, továbbá az "összesen" tábla. Alapelv: Hpt. 76/D. § (1) bekezdés alapján az intézmények kitétségeik egy részére a SA módszert alkalmazhatják (tartós mentesítés vagy fokozatos bevezetés keretében).
	Központi kormány és központi bank	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés a) pont, kitétségi osztály tartalma: Hkr. 24. §
	Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés b) pont, kitétségi osztály tartalma: Hkr. 25. §
	Ebből hitelintézetek és befektetési vállalkozások	A hitelintézet fogalma: Hpt. 5. § (1) bekezdés A befektetési vállalkozások fogalma: Bszt. 4 § (2) bekezdés 9. pontja. A kitétségi osztály tartalma: Hpt. 25. § (1) bekezdés a) pont.



	Vállalkozások	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés c) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 26. §
	Ebből: különleges hitelezési kitettségek	Kitettségi osztály tartalma: Hkr. 26. § (2) bekezdés
	Részesedések (IRB kategória)	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés e) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 28. §. A részesedések kitettségi osztályba tartozó tégeket a CQ táblában kell jelenteni.



## CIA és C1CIA-C431CIA, valamint KCIA és KC1CIA-KC431CIA

CIA ÉS C1CIA-C431CIA TÁBLÁK, VALAMINT A KCIA ÉS KC1CIA-KC431CIA TÁBLÁK (CR IRB VAGY IRBA)		
Azonosító	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Belső minősítési rendszer	<p>Hkr. 54. § (1) (2) bekezdések.</p> <p>Ha az adatszolgáltató hitelintézet egyetlen minősítési rendszert használ egy különböző rendszereket átfogó általános belső skála alapján tud jelentést készíteni, akkor azt alkalmazza.</p> <p>Egyéb esetben a különböző minősítési rendszereket egyesíteni kell úgy, hogy a következő feltételeknek megfeleljen: a különböző minősítési rendszerekben a kitétségek minősítési kategóriáinak vagy pooljainak összességét a hozzájuk tartozó PD szerint növekvő sorrendbe kell rendezni, függetlenül attól, hogy melyik minősítési rendszerbe tartoznak.</p>
1	Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	<p>Hkr. 72-73. §-ok</p> <p>Az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz vagy poolokhoz rendelt PD-t kell szerepeltetni a jelentésben.</p> <p>Az ügyfélkategoróriák vagy poolok kitétség típusok szerinti összegzése (pl. 1. Összes kitétség. Mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek, ...; 1.1 Kitétségi kategóriánként, poolonkénti kitétségek: Összesen; 1.5. Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés) sorokon <b>az adott kitétség típushoz tartozó ügyfél-kategóriák és poolok kitétségértékeivel súlyozott átlagos PD-ket kell jelenteni.</b></p>
2	Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	<p>Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését a Számv. tv., valamint a Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe.</p> <p>A kitétség eredeti értéke a Hpt. 76/C. § (4) bekezdés illetve a Hkr. 51. § szerinti érték azzal a különbséggel, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly hitelegyenértékesítési tényező (CCF) hatását nem kell figyelembe venni. Az egyenes adós és</p>





		a garantőr együttes nem teljesítése esetén a kitétségeket a kitétségi kategóriához tartozó PD szerint kell besorolni.
3	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját.
4-8	Hitelezéskockázat-mérséklési (CRM) technikák helyettesítő hatása a kitétségre	A hitelezési kockázat-mérséklési technikák a Hpt. 2. számú melléklet III./A 7. pont definíciója szerint egy kitétség kockázatát oly módon csökkentik, hogy a kockázatsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.
4	Garanciák	Hkr. 80-81. §
5	Hitelderivatívák	Hkr. 80-82. §-ok Ha a hitelderivatívák hatását nem az LGD-ben jelentik meg, akkor ezeket az 5. oszlopban kell jelenteni. Ha a hitelderivatívák hatását az LGD-ben jelentik meg, akkor a 14. oszlopot kell használni.
6	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Azokat a hitelezési-kockázat mérséklésére szolgáló eszközöket, melyek megfelelnek a Hkr. 118. §-ában leírtaknak (készpénz vagy betét) a 6. oszlopban kell feltüntetni, ha azok hatását nem az LGD-ben jelentik meg. Ha az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek hatását az LGD-ben jelentik meg, akkor a 15. oszlopot kell használni.
7-8	CRM helyettesítő hatások a kitétségre	A központi kormányzattal és a központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitétségekre a Hkr. 44. § (6) bekezdés előírásait kell figyelembe venni. A lakossággal szembeni kitétségre a Hkr. 48. § (4)-(5) bekezdések az irányadók.
7	(-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Az összes helyettesített tétel megegyezik a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélküli eredeti kitétség azon fedezett részével, amely levonásra kerül az ügyfél kitétségi osztályából, illetve - ahol releváns - a megfelelő kockázati súlyból, vagy ügyfél kategóriából vagy poolból, majd hozzáadódik a hitelkockázati fedezet nyújtójának kitétségi osztályához, és - ahol releváns - a kockázati súlyához vagy ügyfél kategóriájához, pooljához.
8	Beáramló helyettesítő tételek: összesen (+)	Ez az összeg áramlik be helyettesítő tételként a hitelkockázati fedezetet nyújtó kitétségi osztályába és – amennyiben releváns – kockázati súlyába vagy ügyfél kategóriájába. Az ugyanazon kockázati osztályokon és - ahol



		releváns - kockázati súlyokon, ügyfél kategóriákon és poolokon belüli helyettesítő és helyettesített tételeket is figyelembe kell venni.
9	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Kitettség összege a megfelelő kockázati kitettségi kategóriában, poolban és kitettségi osztályban az összes helyettesített és helyettesítő tétel figyelembevételével, vagyis az olyan hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazását követően, melyek helyettesítő hatással bírnak a kitettségre
10 12	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Lásd a következőkben szereplő „Sorok” –hoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
11	Kitettség értéke	Hkr. 51-52. §-ok
13- 19	LGD becslések során figyelembe vett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét	Nem tartoznak ide azok a hitelezéskockázat-mérséklési technikák, amelyek hatással vannak LGD-re a 6-10. oszlophoz leírt hitelezési kockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatásán keresztül. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetében a központi kormányzattal, a központi bankkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, illetve vállalkozásokkal szembeni kitettségekre a Hkr. 45. § (3)-(4) bekezdések, a lakossággal szembeni kitettségekre a Hkr. 48. § (4) bekezdésben foglaltakat kell figyelembe venni. Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek esetében a biztosítékot az LGD becslése során a Hkr. 74. § (5)-(6) bekezdések szerint kell figyelembe venni.
13	Garanciák	Lásd 4. oszlop
14	Hítelderivatívák	Lásd 5. oszlop
15	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Lásd 6. oszlop



16	Pénzügyi biztosítékok	<p>A kereskedési könyvi tételek/ügyletekhez kapcsolódóan magukba foglalják a kereskedési könyvi kitettségeként elismert pénzügyi eszközöket és árukat.</p> <p>A kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír típusú hitelderivatívák és a mérlegen belüli nettósítás a Hkr. 128-129. §-ok szerint pénzügyi biztosítékként kezelendő.</p> <p>A ráta becslésében a pénzügyi biztosítékokat a Hkr. 74. § (5)-(6) bekezdések előírásai szerint kell figyelembe venni.</p> <p>A jelentendő összeg a biztosíték becsült piaci értéke.</p>
17 19	Egyéb biztosítékok	<p>A Hkr. 74. § (5)-(6) bekezdések szerint kell figyelembe venni az egyéb biztosítékok számbavétele során.</p>
17	Ingatlanok	<p>A jelentésnek a becsült piaci értéket kell tartalmaznia.</p>
18	Egyéb dologi biztosítékok	<p>A jelentésnek a biztosíték becsült piaci értékét kell tartalmaznia.</p>
19	Követelések	<p>A jelentésnek a biztosíték becsült piaci értékét kell tartalmaznia.</p>
20	Az egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítése esetén: előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	<p>Azok a kitettséget lefedő garanciák és hitelderivatívák, melyek az adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetére vonatkoznak. Hkr. 109. § és a Hkr. 126. §.</p> <p>Lásd továbbá a „garanciák” és „hitelderivatívák” oszlopokhoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.</p>
21	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	<p>Az LGD értékére hatással lévő összes hitelezéskockázat-mérséklési technikánál a Hkr. 30. §-38. §, 45. §, 74. § (4)-(5) bekezdésekben leírtakat kell figyelembe venni.</p> <p>Az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítése esetén az LGD jelentendő összegének meghatározásához a Hkr. 45. (4) bekezdése az irányadó.</p> <p>A késedelemben lévő kitettségek, tartalékok esetében a Hkr. 74. § (8) bekezdésében leírtakat kell figyelembe venni.</p>
22	A Hkr. 47. §- alapján megállapított lejáratú érték	<p>Lásd a Hkr. 47. §.</p>
23	Kockázattal súlyozott kitettség érték	<p>A központi kormányval, a központi bankkal, a vállalkozásokkal valamint hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 30. § (1) -(3) bekezdésekben leírtak az irányadók.</p> <p>A lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 31. § (1)- (2) bekezdések az irányadók.</p>



24	TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont
25	Várható veszteség összege	A várható veszteségráta definícióját lásd a Hpt. 2. számú melléklet III./A 21. pont, a várható veszteség értékének számítását lásd a Hkr. 39-40. §-okban.
26	(-) Értékvesztés és céltartalék	Hkr. 43. §; Hitkr. 7. számú melléklet a hitelintézetek kintlevőségei, befektetései, mérlegen kívüli tételei és a fedezetei minősítésének, illetőleg értékelésének szempontjairól
27	Adósok/ügyfelek száma	Hkr. 59. § (1) bekezdés a), d) pontok és 60. §
<b>SOROK</b>		
11	Mérlegtételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
12	Mérlegen kívüli tételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
13	Értékpapír finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
14	Hitelderivatívák	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
2	Ügyfél kategóriánként vagy poolonként	A vállalatokkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségek esetén lásd a Hkr. 56. § (1) bekezdés d) pont előírásait. Lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 57. § az irányadó. A vásárolt követelés felhígulási kockázatának kockázati kitettségét nem a kitettségi kategóriánál vagy poolnál, hanem a "Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés" soron kell jelenteni.
3	Különleges hitelezési kitettségek során alkalmazott speciális feltételek	Hkr. 26. § (2) bekezdés, Hkr. 30. § (5)-(8) bekezdések. Csak a vállalatokkal szembeni különleges hitelezés kitettségi alosztályra és annak összesenjére vonatkozik.
341	Ebből: 1.kategóriában	Hkr. 30. § (5)-(8) bekezdések tábla.
4	Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett	Hpt. 76/E.-76/F. §-ok, és a Hkr. 150. §
5	Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%	Nyitvaszállításból származó kockázati kitettségek, melyekre az alternatív eljárás szerinti módszer kerül alkalmazásra. A 100 %-os kockázati súlyozású kitettségekre a Kkr-ben leírtak az irányadók



6	Felhímulási kockázat: összes vásárolt követelés	Az összes vásárolt követelés felhímulási kockázatának definíciója: Hpt. 2. számú melléklet III./A 4. pont Kitettség értéke: Hkr. 51. § (2) bekezdés A kockázati súly számítása: Hkr. 38. §
<b>EGYEB</b>		
	Az LGD értékére vonatkozó becslés saját módszerrel és hitelegyenértékesítési tényezők	A CIA táblázatokat azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak. Hpt. 76/C. §. Ha egy intézmény vagy csoport egyes kitétségi osztályokon belül az LGD becslésére többféle módszert alkalmaz, külön-külön jelentést kell készíteni az egyes módszerekre vonatkozóan. Saját becsült LGD és felügyeleti LGD alkalmazása nem lehetséges egy jelentésben belül.
	IRB Kitétségi osztályok	Hkr. 24-29. §-ok A Résztesedések kitétségi osztályt nem tartalmazza a tábla. A résztesedések kitétségi osztályba tartozó tételeket a CQ táblában kell jelenteni.
CIA2101.... CIA2199 (a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg)	ÖSSZES KITÉTTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT, POOLONKÉNT	A ügyfél-kategóriához, vagy poolhoz tartozó PD szerint növekvő sorrendben. Nemteljesítés bekövetkeztekor, azaz ha a Hkr. 68-69. §-ok szerint nem teljesítési státuszba került, akkor a PD 100%. Alternatív módszer esetén az ingatlanal fedezett kitétségekhez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD.
	Belső minősítésen alapuló módszer kitétségi osztályai	Az IRB módszer kitétségi osztályai a Hpt. 76/C. § (1) bekezdésében definiált kitétségi osztályok, továbbá az "összesen" tábla. Alapelv: Hpt. 76/D. § (1) bekezdés alapján az intézmények kitétségeik egy részére a SA módszert alkalmazhatják (tartós mentesítés vagy fokozatos bevezetés keretében).
	Központi kormány és központi bank	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés a) pont, kitétségi osztály tartalma: Hkr. 24. §
	Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétségi	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés b) pont, kitétségi osztály tartalma: Hkr. 25. §
	Ebből hitelintézetek és befektetési vállalkozások	A hitelintézet fogalma: Hpt. 5. § (1) bekezdés A befektetési vállalkozások fogalma: Bszt. 4 § (2) bekezdés 9. pontja. A kitétségi osztály tartalma: Hpt. 25. § (1) bekezdés a) pont.



	Vállalkozások	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés c) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 26. §
	Ebből: különleges hitelezési kitettségek	Kitettségi osztály tartalma: Hkr. 26. § (2) bekezdés
	Lakosság	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés d) pont kitettségi osztály tartalma: Hkr. 27. §
	Részesedések (IRB kategória)	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés e) pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 28. §. A részesedések kitettségi osztályba tartozó tégeket a CQ táblában kell jelteni.

## CQ és KCQ

<b>CQ ÉS KCQ TÁBLÁK</b> (CR EQU IRB)		
<b>Azonosító</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Belső minősítési rendszer	Lásd CIF tábla
1	Ügyfél-kategóriákhoz tartozó nemteljesítési valószínűség (PD)	Lásd "Ügyfél-kategóriákhoz, poolokhoz tartozó PD (%)" a CIF táblában
2	Kitettség eredeti értéke hitelegenértékesítési tényező (CCF) nélkül	A PD/LGD és az egyszerű súlyozási módszer esetén lásd a Hkr. 53. §-ában leírtakat. Egyszerű kockázati súlyozás módszerére vonatkozóan lásd a Hkr. 34. § (2) bekezdésben leírtakat.
3-6	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre	Lásd a CIF táblát és a Hkr. 34. § (3) bekezdés, 35. § (3) bekezdés és 36. § (3) bekezdésben leírtakat.
3	Garanciák	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
4	Hitelderivatívák	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
5-6	CRM helyettesítő hatások a kitettségre	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
5	(-) Kiáramló helyettesített tételek összesen	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
6	(+) Beáramló helyettesítő tételek összesen	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
7	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
8,10	Mérlegen kívüli tételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját
9	Kitettség értéke	A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 35. § (3) leírtakat. Az egyszerű súlyozási módszer esetén lásd a Hkr. 53. §, 56. § (1) bekezdés j) pont és a 34. § (2)-(3) bekezdésekben leírtakat.



11	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Nem töltendő.
12	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 35. §-ban leírtakat. Az egyszerű súlyozási módszerre vonatkozóan lásd a Hkr. 34. §-ban leírtakat. Belső modellek módszere esetén lásd a Hkr. 36. §-ban leírtakat.
13	TŐKEKÖVETELMÉNY	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
14	Várható veszteség értéke	Az egyszerű súlyozási módszerre vonatkozóan lásd a Hkr. 40. § (1) bekezdésében leírtakat. A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 40. § (2) bekezdésében leírtakat.
15	(-) Értékvesztés és céltartalék	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
<b>EGYÉB</b>		
1	PD/LGD módszer: Összesen	A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 35. §-ban leírtakat.
101 - 199	Ügyfél kategória	Lásd " Ügyfél kategória vagy pool" a CIF táblában és a Hkr. 50. §-ban a PD/LGD módszernél leírtakat a vállalkozásokkal szembeni kitettségnek megfelelően.
2	Egyszerű súlyozási módszer	Hkr. 34. §
3	Belső modellek módszer	Hkr. 36. §
CQ101 ... CQ199 (a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg)	ÖSSZES KOCKÁZATI KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT	Az ügyfél-kategóriához, vagy poolhoz tartozó nem teljesítési valószínűség (PD) szerint növekvő sorrendben. Nemeteljesítés bekövetkezésekor, azaz ha a a Hkr. 68-69. §-a szerint nem teljesítési státuszba került, akkor a PD 100%. Alternatív módszer esetén az ingatlanal fedezett kitettséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD.



**Elszámolási kockázati tőkekövetelmény – egyedi és konszolidált  
COREP táblák: CTS és KCTS**

<b>CTS ÉS KCTS TÁBLÁK (CR TB SETT)</b>		
<b>AZONOSÍTÓ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Ki nem egyenlített ügyletek teljesítési ára	Kkr. 30. § és 6. melléklet.
2	Ki nem egyenlített ügyletek árkülönbözet kitétsége	Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
3	Tőkekövetelmény	Kitétség utáni tőkekövetelmény: Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
<b>SOROK</b>		
1	Kereskedési könyvben nyilvántartott ki nem egyenlített ügyletek összesen	A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek és az elszámolási kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítását ld.: Kkr. 30. § és 6. számú melléklet .
11	Ki nem egyenlített ügyletek - 4 napon belüli	Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
12	Ki nem egyenlített ügyletek - 5-15 nap	Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
13	Ki nem egyenlített ügyletek - 16-30 nap	Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
14	Ki nem egyenlített ügyletek - 31-45 nap	Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
15	Ki nem egyenlített ügyletek - 45 napon túli	Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet,





**Értékpapírosítás tőkekövetelménye –egydi és konszolidált COREP  
táblák: 1SECSA-K2SECSA; 1SECIRB-K2SECIRB; SECD-KSECD**

1SECSA, 2SECSA, K1SECSA, K2SECSA TÁBLÁK (CR SEC SA)		
AZONOSÍTÓ	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK	
OSZLOPOK		
1	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	Az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézeteknek jelenteniük kell az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló kitettség összegét. Lejárat előtti visszafizetés lehetővé tevő rendelkezés esetén az intézményeknek meg kell adniuk a "befektetőt megillető rész"-t, az Épkr. 25. § és 52. §-okban definiáltak szerint.
2-4	Szintetikus értékpapírosítás: az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet	Épkr. 8. § (3) bekezdés, 9. §, 10. § , 1. számú melléklet
2	(-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (C <sub>VAM</sub> )	Lásd CS tábla céltartalékokat érintő részét: Épkr. 10. §, 1. számú melléklet
3	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (G <sub>A</sub> )	Lásd CS tábla céltartalékokat érintő részét: Épkr. 10. §, 1. számú melléklet
4	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	A hitelkockázat fedezésében alkalmazott felügyeleti volatilitási korrekciós tényező hatását nem szabad figyelembe venni a visszatartott, illetve visszavásárolt hitelkockázati fedezet kiszámításakor.
5	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §, 16. § és 17. §-nak megfelelően, a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) használata, valamint az értékvesztések és céltartalékok bruttó összege nélkül. Nettósítás csak ugyanazzal a különleges értékpapírosítási célú gazdasági egységgel (KCGE) kötött összetett származékos ügyletekkel kapcsolatban alkalmazható, elismert nettósítási megállapodás megléte esetén. Az értékpapírosítást kezdeményezők esetében, a szintetikus értékpapírosítás alkalmazásánál az oszlop számítása: (1) + (2) + (3) + (4).
6	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Lásd CS táblát
7	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) érték	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §, 16. § és 17. §-nak megfelelően, a CCF-ek használata nélkül.
8-11	Hitelezéskockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatása a	Lásd CS táblát



	kitettségre	
8	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált érték (G <sub>A</sub> )	Lásd CS táblát
9	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Lásd CS táblát
10	Összes kiáramló helyettesített tényező (-)	Lásd CS táblát
11	Összes beáramló helyettesítő tényező	Lásd CS táblát
12	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Lásd CS táblát
13	(-) Kockázatmérséklési CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (CVAM)	Lásd CS táblát
14	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Értékpapírosított pozíció az Épkr. 14. §, 15. §, 16. §, 17. §-nak megfelelően, azaz az Épkr. 14. § (2) bekezdésében leírt CCF alkalmazása nélkül.
15-18	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése	Épkr. 14. § (3) bekezdés. Hkr. 17. §.
19	Kitettség értéke	Értékpapírosított pozíciók, az Épkr. 14. §-17. §
20	(-) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	A Hpt. 5. számú melléklete szerint az itt jelentett érték a szavatoló tőkéből levonható.
21	Kockázati súlyozás alá tartozó kitettség érték	=19+20
22-26	Minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 14. pont
27	Nem minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 15. pont
28	Épkr. 20. § és 21. § szerinti módszer	Épkr. 20. § és 21. §. Ezen oszlopok tartalmazzák mindazokat a nem minősített kitettségeket, ahol a kockázati súly a kitettségek mögötti portfólióból származik (a pool átlagos kockázati súlya, a pool legmagasabb kockázati súlya, vagy egy koncentrációs ráta alkalmazása).
29	Ebből: Második veszteségviselő kategória az eszközfedezet melletti értékpapír-kibocsátásban (ABCP-ben)	Kitettségérték, amely az Épkr. 21. § (1) bekezdésében meghatározott eljárás alá esik.



30	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Épkr. 14. §-53. §, 2.-5. számú melléklet az Épkr. 19. § vagy 29. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitétségi összegre.
31	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19. §, illetve 29. §-ának figyelembevétele nélkül	A kockázattal súlyozott kitétségértékből származó tőkekövetelmény, az Épkr. 19. § vagy 29. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitétségi összegre.
32	Kiegészítő információ: tőkekövetelmények a sztenderd módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	A kockázatmentes fedezet nyújtójának visszaosztott kitétségekből eredő tőkekövetelmények (és ezért a megfelelő táblában számolják), amelyeket figyelembe kell venni az Épkr. 19. § illetve 29. §-ában foglaltak kiszámításakor.
33	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19. §, illetve 29. §-ának figyelembevételével	Az értékpapírosításból adódó teljes tőkekövetelmény, ahogyan azt az Épkr. 19. § vagy 29. § -a meghatározza.
<b>SOROK</b>		
1	Értékpapírosítást kezdeményező	Épkr. 2. § (1) bekezdés 5. pont
2	Befektető	Hitelintézet, amely értékpapírosítási pozíciót tart egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben nem kezdeményező és nem is szponzor.
3	Szponzor	Épkr. 2. § (1) bekezdés 18. pont. Ha a szponzor a saját eszközeit is értékpapírosítja, akkor az "értékpapírosítást kezdeményező" sorban meg kell adnia a saját értékpapírosított eszközeire vonatkozó információkat.
11, 21, 31	Mérlegtételek	Lásd CS táblát
12, 22, 32	Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák	Lásd a CS táblát. Ez a kategória tartalmazza mindazokat a mérlegen kívüli kitétségeket, amelyek értékpapírosításra kerülnek. A likviditási hitelkeretknél, hitelügyleteknél, készpénz előleg ügyleteknél és általános piaci zavar esetén az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. A kamatláb- és deviza-swapoknál az Épkr. 15. § szerinti kitétségértéket kell szerepeltetni, a CS táblázatban részletezetteknek megfelelően.
111, 211	Legmagasabb prioritású kategória	Épkr. 4. számú melléklet
112, 212	Középső kategória	Azok az értékpapírszegmensek tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek nem minősülnek legmagasabb prioritásúnak, vagy első veszteségviselőnek.



113, 213	Első veszteségviselő kategória	Poszíciók azokban az értékpapírszegmensekben Épkr. 2. § (1) bekezdés 1-6., 17., 19. pontok, amelyek az első veszteségviselő kategóriába kerülnek (például visszafizetendő vásárlási kedvezmények, vagy az ilyen értékpapírszegmenseknek adott hitelkockázati fedezet). Mindamellett, ha ez az értékpapírszegmens nem nyújt érdemleges hitelminőség-javulást (amire az Épkr. 21. § (2) bekezdésére utal) az értékpapírosításnál alkalmazott rangsor következő értékpapírszegmenséhez képest, akkor ez utóbbi értékpapírszegmenst is első veszteségviselő kategóriájúnak kell tekinteni. A hitelminőség-javításnak (a különböző értékpapírszegmensek alkalmazásával történő) ezen értékelését addig kell ismételni, amíg a hitelminőség javítását az első veszteségviselő kategória (kategóriák) alkalmazásával értelmesnek tartják.
13	Lejárat előtti visszafizetés	Épkr. 2. § (1) bekezdés 11. pont és 16. §. Csak az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozik az olyan rülirozó értékpapírosítások esetében, amelyek lejárat előtti visszafizetési lehetőséget biztosítanak.

**EGYÉB**

	Értékpapírosítás típusa	Az értékpapírosítás típusának megbontása: hagyományos és szintetikus, valamint a két típus összesen, az alábbiakban definiáltak szerint.
	Hagyományos értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 6. pont
	Szintetikus értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 17. pont

**1SECIRB, 2SECIRB, K1SECIRB, K2SECIRB TÁBLÁK  
(CR SEC IRB)**

<b>AZONOSÍTÓ</b>		<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Értékpapírosításra kerülő kitétség eredeti értéke	Az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézeteknek jelenteniük kell az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló kitétség összegét. A lejárat előtti visszafizetés lehetőségét lehetővé tevő rendelkezés esetén, az intézményeknek meg kell adniuk a "befektetőket megillető részt", ahogyan az az Épkr. 52. § (2)-(5) pontokban definiálva van.
2-4	Szintetikus értékpapírosítás: az értékpapírosított kitétségre vonatkozó hitelkockázati fedezet	Épkr. 8. § (3) bekezdés, 9. §, 10. § , 1. melléklet
2	Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (CVAM) (-)	Lásd CS tábla tartalékokat érintő része: Épkr. 10. §
3	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (GA)	Lásd CS tábla tartalékokat érintő része: Épkr. 10. §



4	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	A hitelkockázat fedezésében alkalmazott felügyeleti volatilitási korrekciós tényező hatását nem szabad figyelembe venni a visszatartott, illetve visszavásárolt hitelkockázati fedezet kiszámításakor
5	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §, 16. §, 17. §-nak megfelelően, a hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) használata, valamint az értékvesztés és céltartalék bruttó összege nélkül. Nettósítás csak ugyanazzal a különleges értékpapírosítási célú gazdasági egységgel (KCGE) kötött összetett származékos ügyletekkel kapcsolatban alkalmazható, elismert nettósítási megegyezés megléte esetén. Az értékpapírosítást kezdeményezők esetében a szintetikus értékpapírosítás alkalmazásánál az oszlop számítása: (1) + (2) + (3) + (4).
6-9	Hitelezésikockázat-mérséklési technikák (CRM) helyettesítő hatása a kitettségre	Lásd CS tábla
6	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált érték(GA)	Lásd CS tábla
7	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Lásd CS tábla
8	Összes kiáramló helyettesített tétel (-)	Lásd CS tábla
9	Összes beáramló helyettesítő tétel	Lásd CS tábla
10	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Lásd CS tábla
11	(-) Hitelezési kockázatmérséklési (CRM) technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (CVAM) (-)	Lásd CS tábla
12	Kitettség összes hatással korrigált értéke (E*)	Értékpapírosított pozíció az Épkr. 14. § (1) bekezdés, 14. § (3) bekezdés, 15. §, 16. §, 17. §-nak megfelelően, azaz az Épkr. 14. § (2) bekezdésben leírt számítás alkalmazása nélkül.
13-16	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése	Épkr. 14. § (3) bekezdés.
17	Kitettség értéke	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §-17. § szerint
18	(-) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	A Hpt. 5. számú melléklete szerint az itt jelentett érték a szavatoló tőkéből levonható.
19	Kockázati súlyozás alá tartozó érték	=17+18



21-27	Minősítésen alapuló módszer	Épkr. 43. §, 4. számú melléklet
28	Minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 14. pont
29	Nem minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 15. pont
30	Felügyeleti képlet módszere	Épkr. 44. §, 5. számú melléklet
31	Ebből: Átlagos kockázati súly	A CRM pozícióknál a hitelintézetnek az "tényleges" kockázati súlyt kell jeleznie, ha a pozíció teljes mértékben rendelkezik hitelkockázati fedezettel az Épkr. 50. § -ban leírtak szerint. Ha a pozíció részben rendelkezik hitelkockázati fedezettel, a hitelintézetnek a kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly meghatározásához a "T " korrekciót tartalmazó felügyeleti képlet módszert kell alkalmazni az Épkr. 51. § (2)-(3) bekezdésekben leírtak szerint.
32	Épkr. 47. §-a szerinti módszer	Épkr. 47. §
33	Belső értékelési módszer	Épkr. 37-41. §-ok
34	Ebből: Átlagos kockázati súly	A kitettség értékéhez átlagos kockázati súlyt kell hozzárendelni.
35	A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkentő értékvesztés és céltartalék összege (-)	Épkr. 53. §.
36	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Épkr. 14.-53. §, 2.-5. számú melléklet, Épkr. 41. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.
37	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42. §-ának figyelembevétele nélkül	A kockázattal súlyozott kitettségértékből származó tőkekövetelmény, az Épkr. 42. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.
38	Kiegészítő információ: tőkekövetelmények az IRB módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	A kockázatmentes fedezet nyújtójának visszaosztott kitettségekből eredő tőkekövetelmények (és ezért a megfelelő táblában számolják), amelyeket figyelembe kell venni Épkr. 42. §-ában foglaltak kiszámításakor.
39	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42. §-ának figyelembevételével	Az értékpapírosításból adódó teljes tőkekövetelmény, ahogyan az Épkr. 42. §-a meghatározza.
<b>SOROK</b>		
1	Értékpapírosítást kezdeményező (originator)	Épkr. 2. § (1) bekezdés 5. pont
2	Befektető	Hitelintézet, amely értékpapírosítási pozíciót tart egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben nem kezdeményező és nem is szponzor.
3	Szponzor	Épkr. 2. § (1) bekezdés 18. pont. Ha a szponzor a saját eszközeit is értékpapírosítja, akkor az



		"értékpapírosítást kezdeményező" sorban meg kell adnia a saját értékpapírosított eszközeire vonatkozó információkat.
11, 21, 31	Mérlegtételek	Lásd CS tábla
12, 22, 32	Mérlegen kívüli tételek és derivatívák	Lásd a CS táblát. Ez a kategória tartalmazza mindazokat a mérlegen kívüli kitettségeket, amelyek értékpapírosításra kerülnek. A likviditási hitelkeretknél, hitelügyleteknél, a készpénz előleg ügyleteknél és általános piaci zavar esetén az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. A kamatláb- és deviza-swapoknál az Épkr. 15. § szerinti kitettségértéket kell szerepeltetni, a CS táblázatban részletezetteknek megfelelően.
111, 211	Legmagasabb prioritású kategória	Épkr. 4. számú melléklet
112, 212	Középső kategória	Azok az értékpapírosztályok tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek nem minősülnek legmagasabb prioritásúnak, vagy első veszteségviselőnek.
113, 213	Első veszteségviselő kategória	Pozíciók azokban az értékpapírszegmensekben (Épkr. 2. § (1) bekezdés 1-6., 17., 19. pontok), amelyek az első veszteségviselő kategóriába (például visszafizetendő vásárlási kedvezmények) kerülnek alárendelt kölcsönök, vagy az ilyen értékpapírszegmenseknek adott hitelkockázati fedezet). Mindamelllett, ha ez az értékpapírszegmens nem nyújt érdemleges hitelminőség-javulást (amire az Épkr. 21. § (2) bekezdésére utal) az értékpapírosításnál alkalmazott rangsor következő értékpapírszegmenshez képest, akkor ez utóbbi értékpapírszegmenst is első veszteségviselő kategóriájúnak kell tekinteni. A hitelminőség-javításnak (a különböző értékpapírszegmensek alkalmazásával történő) ezen értékelését addig kell ismételni, amíg a hitelminőség javítását az első veszteségviselő kategória (kategóriák) alkalmazásával értelmesnek tartják.
13	Lejárat előtti visszafizetés	Épkr. 2. § (1) bekezdés 11. pont és 16. §. Csak az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozik az olyan rulírozó értékpapírosítások esetében, amelyek lejárat előtti visszafizetési lehetőséget biztosítanak.
<b>EGYÉB</b>		
	Értékpapírosítás típusa	Az értékpapírosítás típusának megbontása: hagyományos és szintetikus, valamint a két típus összesen, az alábbiakban definiáltak szerint.
	Hagyományos értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 6. pont
	Szintetikus értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 17. pont



SECD, KSECD TÁBLÁK (CR SEC DETAILS)		
Azonosító	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK JOGSZABÁLYOKRA MAGYAR ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Belső azonosító kód	A belső azonosító kód: az értékpapírosítás (továbbiakban ép.) azonosítására szolgáló intézmény által használt kód.
2	Értékpapírosítás (Ép.) azonosítója	Megnevezés vagy kódszám, mely a piacon az ép. azonosítására szolgál.
3	Ép. típusa: Hagyományos/Szintetikus	"T" jelzés a hagyományos, "Sz" jelzés a szintetikus értékpapírosításnál. Lásd a SECSA és a SECIRB táblát.
4	Az intézmény szerepe: Szponzor/Ép-t kezdeményező	"S" jelzés a szponzornál, "O" az értékpapírosítást kezdeményezőnél (originator). Lásd a SECSA és a SECIRB táblát.
5	Ép. kezdeményezésének időpontjában	Értékpapírosítás időpontja: a pool lezárásának dátuma (záró dátum: éééé.hh.nn)
6	Az ép. időpontjában kezdeményezett értékpapírosított kitettség teljes összege.	Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézményre vonatkozó összeget kell jelenteni, a 6. oszlopban (Ép. időpontja) rögzített időpontra vonatkoztatva.
7-14	Értékpapírosított kitettség	Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézménynek tulajdonított összeget kell jelenteni. Ld. SECSA és SECIRB táblák.
7	Teljes összeg	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
8	Intézmények részesedése (%)	Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén a hitelintézetnek -a teljes értékpapírosított követelésen belül az általa kezdeményezett értékpapírosított követelést kell jelenteni.
9	Típus	A hitelintézetnek a következő kódok közül kell kiválasztani a megfelelőt: 1 - lakóingatlan fedezetű jelzáloglevelek, 2 - nem lakóingatlan fedezetű jelzáloglevelek, 3 - hitelkártya követelések, 4 - lízing, 5 - vállalkozásoknak vagy a vállalkozásokkal egyenértékűen kezelt kis- és középvállalkozásoknak (SME-k) —nyújtott hitelek, 6 - fogyasztási hitelek, 7 - kereskedelmi követelések, 8 - értékpapírosítás (visszértékpapírosítás), 9 - egyéb eszközök.





		Abban az esetben, ha a pool többféle eszköztípust tartalmaz, az intézménynek meg kell jelölnie a legfontosabb típust.
10	Alkalmazott módszer (Sztenderd/Belső alapuló/Mix) minősítésen	"SA" jelölést sztenderd módszer esetén "IRB" jelölést belső minősítésen alapuló módszer esetén kell feltüntetni. "M"-mel kell jelölni, ha mindkét módszer alkalmazásra kerül az értékpapírosítási eljárás során.
11	Kitettségek darabszáma	Csak a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézeteknek kell értékpapírosítás esetén a megfelelő betűkódokat feltüntetni: (a) $N < 6$ ; (b) $6 \leq N < 34$ ; (c) $34 \leq N \leq 100$ ; (d) $100 < N \leq 1000$ ; (e) $N > 1000$ .
12	ELGD % (kitettséggel súlyozott átlagos nemteljesítéskori veszteségráta (%))	Csak a Felügyeleti képlet módszerét alkalmazó hitelintézeteknek kell kitölteni. A kitettséggel súlyozott átlagos nemteljesítéskori veszteségráta (ELGD) az Épkr. 5. számú mellékletében foglaltaknak megfelelően kell kiszámítani.
13	(-) Értékvesztés és céltartalék	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
14	Értékpapírosítás előtti szavatolótőke követelmény (%)	Szavatoló tőke követelmény, mintha az értékpapírosított kitettség nem lenne értékpapírosítva (kezdeményezett értékpapírosított kitettség a teljes kitettség összegének százalékában)
15	Értékpapírosítási struktúra első veszteségviselő kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat. Több kezdeményező általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézménynek tulajdonított összeget kell jelenteni.
16-26	Értékpapírosítási pozíciók: eredeti kitettség CCF-ek nélkül	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat
16-21	Mérlegtételek	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat
16-17	Legmagasabb prioritású kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
18-19	Középső kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
20-21	Első veszteségviselő kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
16,18,20	Minősített	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
17,19,21	Nem minősített	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
22-24	Mérlegen kívüli tételek és derivatívák	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
22	Közvetlen hitelhelyettesítők	Lásd a teljes kockázatú tételek (Hkr. 17. §)
23	Elismert likviditási hitelkeretek	Az elismert likviditási hitelkeretek kezelését és alkalmazásának feltételeit az Épkr. 16. és 45. §-a rögzíti.
24	Egyéb	Az Egyéb mérlegen kívüli tételt és származtatott ügyleteket a fentiek nem tartalmazzák.



25-26	Lejárat előtti visszafizetés	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.t
25	Ellenőrzött? (igen / nem)	Igen-t kell jelenteni, ha az Épkr. 25. § (2) bekezdésben-leírtaknak megfelel.
26	Alkalmazott CCF	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
27	(-) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat. A Hpt. 5. számú melléklete szerint az itt jelentett érték a szavatoló tőkéből levonható.
28	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19. §, illetve 29. § illetve 42. §-ának figyelembevétele nélkül	Lásd a SECSA és SECIRB táblákat
29	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19. §, illetve 29. § illetve 42. §-ának figyelembevételével	Lásd a SECSA és SECIRB táblákat

**Tartós mentesség és fokozatos bevezetés alá tartozó kitettségek és tőkekövetelmények – egyedi és konszolidált részletező táblák: 1TCIF-K4TCIA**

<b>1TCIF, K1TCIF KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak</b>		
<b>AZONOSÍTÓ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Kitettség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen	Kitettség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen (tartósan mentes sztenderd kitettségek nélkül) 1TCIF <sub>0,a</sub> ≤CIF <sub>0,b</sub>
2-17	Kitettség eredeti értéke Sztenderd módszer	Tartósan mentes kitettségek eredeti értékének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke
2	Központi kormányok és központi bankok	1TCIF <sub>0,b</sub> ≤1CS <sub>0,a</sub> ;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1TCIF <sub>0,c</sub> ≤2CS <sub>0,a</sub> ;
4	Közszektorbeli intézmények	1TCIF <sub>0,d</sub> ≤3CS <sub>0,a</sub> ;
5	Multilaterális fejlesztési bankok	1TCIF <sub>0,e</sub> ≤4CS <sub>0,a</sub> ;
6	Nemzetközi szervezetek	1TCIF <sub>0,f</sub> ≤5CS <sub>0,a</sub> ;
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1TCIF <sub>0,g</sub> ≤6CS <sub>0,a</sub> ;
8	Vállalkozások	1TCIF <sub>0,h</sub> ≤7CS <sub>0,a</sub> ;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	1TCIF <sub>0,i</sub> ≤71CS <sub>0,a</sub> ;
10	Lakosság	1TCIF <sub>0,j</sub> ≤8CS <sub>0,a</sub> ;
11	Ingatlannal fedezett követelések	1TCIF <sub>0,k</sub> ≤9CS <sub>0,a</sub> ;
12	Készedelmes tételek	1TCIF <sub>0,l</sub> ≤10CS <sub>0,a</sub> ;



13	Fedezett kötvények	$1TCIF0, m \leq 12CS0, a;$
14	Kollektív befektetési értékpapírok	$1TCIF0, n \leq 14CS0, a;$
15	Egyéb tételek	$1TCIF0, o \leq 15CS0, a;$
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	$1TCIF0, p \leq 151CS0, a;$
17	Összesen	Kitettség eredeti értéke tartósan mentes sztenderd kitettségekre összesen
18	Kitettség eredeti értéke mindösszesen	IRB módszer szerinti kitettségek eredeti értéke összesen (beleértve a tartósan mentes sztenderd kitettségeket is) $1TCIF0, r \leq CS0, a + CIF0, b$
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Ebbe a sorba csak a lakossági kitettségek Hkr. 27. § alóli tartós mentessége és fokozatos bevezetése esetén kerülhet adat. Az 1. oszlop mezője tiltott.
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYÉB</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés c) alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)-(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.



<b>2TCIF, K2TCIF</b> <b>TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN</b> amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak		
<b>AZONOSÍTÓ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Tőkekövetelmény IRB módszer szerint összesen	IRB módszerrel meghatározott tőkekövetelmény (tartósan mentes sztenderd kitétségek nélkül) $2TCIF_{0,a} \leq CIF_{0,r}$
2-17	Tőkekövetelmény Sztenderd módszer	Tartósan mentes kitétségek tőkekövetelményének kitétségi osztályonkénti és összesen értéke.
2	Központi kormányok és központi bankok	$2TCIF_{0,b} \leq 1CS_{0,n}$ ;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	$2TCIF_{0,c} \leq 2CS_{0,n}$ ;
4	Közszektorbeli intézmények	$2TCIF_{0,d} \leq 3CS_{0,n}$ ;
5	Multilaterális fejlesztési bankok	$2TCIF_{0,e} \leq 4CS_{0,n}$ ;
6	Nemzetközi szervezetek	$2TCIF_{0,f} \leq 5CS_{0,n}$ ;
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	$2TCIF_{0,g} \leq 6CS_{0,n}$ ;
8	Vállalkozások	$2TCIF_{0,h} \leq 7CS_{0,n}$ ;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	$2TCIF_{0,i} \leq 71CS_{0,n}$ ;
10	Lakosság	$2TCIF_{0,j} \leq 8CS_{0,n}$ ;
11	Ingatlannal fedezett követelések	$2TCIF_{0,k} \leq 9CS_{0,n}$ ;
12	Késedelmes tételek	$2TCIF_{0,l} \leq 10CS_{0,n}$ ;
13	Fedezett kötvények	$2TCIF_{0,m} \leq 12CS_{0,n}$ ;
14	Kollektív befektetési értékpapírok	$2TCIF_{0,n} \leq 14CS_{0,n}$ ;
15	Egyéb tételek	$2TCIF_{0,o} \leq 15CS_{0,n}$ ;
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	$2TCIF_{0,p} \leq 151CS_{0,n}$ ;
17	Összesen	Tőkekövetelmény tartósan mentes sztenderd kitétségekre összesen
18	Tőkekövetelmény mindösszesen	IRB módszer szerinti összes tőkekövetelmény (beleértve a tartósan mentes sztenderd kitétségeket is) $2TCIF_{0,r} \leq CS_{0,n} + CIF_{0,r}$
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).



3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Ebbe a sorba csak a lakossági kitétségek Hkr. 27. § alóli tartós mentessége és fokozatos bevezetése esetén kerülhet adat. Az 1. oszlop mezője tiltott.
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYÉB</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés c) alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)-(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.

<b>3TCIF, K1TCIF KITEJTÉSÉGI EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer – fokozatos bevezetés), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak</b>		
AZONOSÍTÓ	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Kitétség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen	Kitétség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen (fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitétségek nélkül) $3TCIF_{0,a} \leq CIF_{0,b}$
2-17	Kitétség eredeti értéke Sztenderd módszer	Fokozatos bevezetés alá eső kitétségek eredeti értékének kitétségi osztályonkénti és összesen értéke
2	Központi kormányok és központi bankok	$3TCIF_{0,b} \leq 1CS_{0,a}$ ;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	$3TCIF_{0,c} \leq 2CS_{0,a}$ ;
4	Közszektorbeli intézmények	$3TCIF_{0,d} \leq 3CS_{0,a}$ ;
5	Multilaterális fejlesztési bankok	$3TCIF_{0,e} \leq 4CS_{0,a}$ ;
6	Nemzetközi szervezetek	$3TCIF_{0,f} \leq 5CS_{0,a}$ ;



7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3TCIF0,g≤6CS0,a;
8	Vállalkozások	3TCIF0,h≤7CS0,a;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	3TCIF0,i≤71CS0,a;
10	Lakosság	3TCIF0,j≤8CS0,a;
11	Ingatlannal fedezett követelések	3TCIF0,k≤9CS0,a;
12	Késedelmes tételek	3TCIF0,l≤10CS0,a;
13	Fedezett kötvények	3TCIF0,m≤12CS0,a;
14	Kollektív befektetési értékpapírok	3TCIF0,n≤14CS0,a;
15	Egyéb tételek	3TCIF0,o≤15CS0,a;
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	3TCIF0,p≤151CS0,a;
17	Összesen	Kitettség eredeti értéke a fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségekre összesen
18	Kitettség eredeti értéke mindösszesen	IRB módszer szerinti kitettségek eredeti értéke összesen (beleértve a fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségeket is) 3TCIF0,r≤CS0,a+CIF0,b
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Ebbe a sorba csak a lakossági kitettségek Hkr. 27. § alóli tartós mentessége és fokozatos bevezetése esetén kerülhet adat. Az 1. oszlop mezője tiltott.
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYÉB</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés c) alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)-(17)



		bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.
--	--	---

<b>4TCIF, K4TCIF TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer – fokozatos bevezetés), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak</b>		
<b>AZONOSÍTÓ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Tőkekövetelmény IRB módszer szerint összesen	IRB módszerrel meghatározott tőkekövetelmény (fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségek nélkül) 4TCIF0,a≤CIF0,r
2-17	Tőkekövetelmény Sztenderd módszer	Fokozatos bevezetés alá eső kitettségek tőkekövetelményének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke.
2	Központi kormányok és központi bankok	4TCIF0,b≤1CS0,n;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	4TCIF0,c≤2CS0,n;
4	Közszektorbeli intézmények	4TCIF0,d≤3CS0,n;
5	Multilaterális fejlesztési bankok	4TCIF0,e≤4CS0,n;
6	Nemzetközi szervezetek	4TCIF0,f≤5CS0,n;
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4TCIF0,g≤6CS0,n;
8	Vállalkozások	4TCIF0,h≤7CS0,n;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	4TCIF0,i≤71CS0,n;
10	Lakosság	4TCIF0,j≤8CS0,n;
11	Ingatlannal fedezett követelések	4TCIF0,k≤9CS0,n;
12	Késedelmes tételek	4TCIF0,l≤10CS0,n;
13	Fedezett kötvények	4TCIF0,m≤12CS0,n;
14	Kollektív befektetési értékpapírok	4TCIF0,n≤14CS0,n;
15	Egyéb tételek	4TCIF0,o≤15CS0,n;
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	4TCIF0,p≤151CS0,n;
17	Összesen	Tőkekövetelmény fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségekre összesen
18	Tőkekövetelmény mindösszesen	IRB módszer szerinti összes tőkekövetelmény (beleértve a fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségeket is) 4TCIF0,r≤CS0,n+CIF0,r
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer



	bank	szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Ebbe a sorba csak a lakossági kitétségek Hkr. 27. § alóli tartós mentessége és fokozatos bevezetése esetén kerülhet adat. Az 1. oszlop mezője tiltott.
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYÉB</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés c) alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)-(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.

<b>1TCIA, K1TCIA KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak</b>		
AZONOSÍTÓ	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Kitétség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen	Kitétség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen (tartósan mentes sztenderd kitétségek nélkül) $1TCIA_{0,a} \leq CIA_{0,b}$
2-17	Kitétség eredeti értéke Sztenderd módszer	Tartósan mentes kitétségek eredeti értékének kitétségi osztályonkénti és összesen értéke
2	Központi kormányok és központi bankok	$1TCIA_{0,b} \leq 1CS_{0,a}$ ;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	$1TCIA_{0,c} \leq 2CS_{0,a}$ ;
4	Közszektorbeli intézmények	$1TCIA_{0,d} \leq 3CS_{0,a}$ ;





5	Multilaterális fejlesztési bankok	1TCIA0,e≤4CS0,a;
6	Nemzetközi szervezetek	1TCIA0,f≤5CS0,a;
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1TCIA0,g≤6CS0,a;
8	Vállalkozások	1TCIA0,h≤7CS0,a;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	1TCIA0,i≤71CS0,a;
10	Lakosság	1TCIA0,j≤8CS0,a;
11	Ingatlannal fedezett követelések	1TCIA0,k≤9CS0,a;
12	Késedelmes tételek	1TCIA0,l≤10CS0,a;
13	Fedezett kötvények	1TCIA0,m≤12CS0,a;
14	Kollektív befektetési értékpapírok	1TCIA0,n≤14CS0,a;
15	Egyéb tételek	1TCIA0,o≤15CS0,a;
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	1TCIA0,p≤151CS0,a;
17	Összesen	Kitettség eredeti értéke tartósan mentes sztenderd kitettségekre összesen
18	Kitettség eredeti értéke mindösszesen	IRB módszer szerinti kitettségek eredeti értéke összesen (beleértve a tartósan mentes sztenderd kitettségeket is) 1TCIA0,r≤CS0,a+CIA0,b
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYEBEK</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén (Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések).
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. §.(6) bekezdés a), b), d) pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.



<b>2TCIA, K2TCIA TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN</b> amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak		
<b>AZONOSÍTÓ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Tőkekövetelmény IRB módszer szerint összesen	IRB módszerrel meghatározott tőkekövetelmény (tartósan mentes sztenderd kitétségek nélkül) 2TCIA0,a≤CIA0,r
2-17	Tőkekövetelmény Sztenderd módszer	Tartósan mentes kitétségek tőkekövetelményének kitétségi osztályonkénti és összesen értéke
2	Központi kormányok és központi bankok	2TCIA0,b≤1CS0,n;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2TCIA0,c≤2CS0,n;
4	Közszektorbeli intézmények	2TCIA0,d≤3CS0,n;
5	Multilaterális fejlesztési bankok	2TCIA0,e≤4CS0,n;
6	Nemzetközi szervezetek	2TCIA0,f≤5CS0,n;
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2TCIA0,g≤6CS0,n;
8	Vállalkozások	2TCIA0,h≤7CS0,n;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	2TCIA0,i≤71CS0,n;
10	Lakosság	2TCIA0,j≤8CS0,n;
11	Ingtatlannal fedezett követelések	2TCIA0,k≤9CS0,n;
12	Késedelmes tételek	2TCIA0,l≤10CS0,n;
13	Fedezett kötvények	2TCIA0,m≤12CS0,n;
14	Kollektív befektetési értékpapírok	2TCIA0,n≤14CS0,n;
15	Egyéb tételek	2TCIA0,o≤15CS0,n;
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	2TCIA0,p≤151CS0,n;
17	Összesen	Tőkekövetelmény tartósan mentes sztenderd kitétségekre összesen
18	Tőkekövetelmény mindösszesen	IRB módszer szerinti tőkekövetelmény összesen (beleértve a tartósan mentes sztenderd kitétségeket is) 2TCIA0,r≤CS0,n+CIA0,r
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).



4	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitétségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYEBEK</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén (Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések).
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. §.(6) bekezdés a), b), d) pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

<b>3TCIA, K3TCIA KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer – fokozatos bevezetés), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak</b>		
AZONOSÍTÓ	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Kitétség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen	Kitétség eredeti értéke IRB módszer szerint összesen (fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitétségek nélkül) $1TCIA_{0,a} \leq CIA_{0,b}$
2-17	Kitétség eredeti értéke Sztenderd módszer	Fokozatos bevezetés alá eső kitétségek eredeti értékének kitétségi osztályonkénti és összesen értéke
2	Központi kormányok és központi bankok	$1TCIA_{0,b} \leq 1CS_{0,a}$ ;
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	$1TCIA_{0,c} \leq 2CS_{0,a}$ ;
4	Közszektorbeli intézmények	$1TCIA_{0,d} \leq 3CS_{0,a}$ ;
5	Multilaterális fejlesztési bankok	$1TCIA_{0,e} \leq 4CS_{0,a}$ ;
6	Nemzetközi szervezetek	$1TCIA_{0,f} \leq 5CS_{0,a}$ ;
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	$1TCIA_{0,g} \leq 6CS_{0,a}$ ;
8	Vállalkozások	$1TCIA_{0,h} \leq 7CS_{0,a}$ ;
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	$1TCIA_{0,i} \leq 71CS_{0,a}$ ;
10	Lakosság	$1TCIA_{0,j} \leq 8CS_{0,a}$ ;
11	Ingatlannal fedezett követelések	$1TCIA_{0,k} \leq 9CS_{0,a}$ ;
12	Késedelmes tételek	$1TCIA_{0,l} \leq 10CS_{0,a}$ ;
13	Fedezett kötvények	$1TCIA_{0,m} \leq 12CS_{0,a}$ ;



14	Kollektív befektetési értékpapírok	1TCIA0,n≤14CS0,a;
15	Egyéb tételek	1TCIA0,o≤15CS0,a;
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	1TCIA0,p≤151CS0,a;
17	Összesen	Kitettség eredeti értéke a fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségekre összesen
18	Kitettség eredeti értéke mindösszesen	IRB módszer szerinti kitettségek eredeti értéke összesen (beleértve a fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségeket is) 3TCIA0,r≤CS0,a+CIA0,b
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYEBEK</b>		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén (Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések).
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés a), b), d) pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

<b>4TCIA, K4TCIA TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN</b> amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer – fokozatos bevezetés), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak		
<b>AZONOSÍTÓ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Tőkekövetelmény IRB módszer szerint összesen	IRB módszerrel meghatározott tőkekövetelmény (fokozatos bevezetés alá eső sztenderd



		kitettségek nélkül) $4TCIA0,r \leq CIA0,r$
2-17	Tőkekövetelmény Sztenderd módszer	Fokozatos bevezetés alá eső kitettségek tőkekövetelményének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke
2	Központi kormányok és központi bankok	$4TCIA0,b \leq 1CS0,n;$
3	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	$4TCIA0,c \leq 2CS0,n;$
4	Közszektorbeli intézmények	$4TCIA0,d \leq 3CS0,n;$
5	Multilaterális fejlesztési bankok	$4TCIA0,e \leq 4CS0,n;$
6	Nemzetközi szervezetek	$4TCIA0,f \leq 5CS0,n;$
7	Hítelinézetek és befektetési vállalkozások	$4TCIA0,g \leq 6CS0,n;$
8	Vállalkozások	$4TCIA0,h \leq 7CS0,n;$
9	Ebből: Rövid lejáratú követelések	$4TCIA0,i \leq 71CS0,n;$
10	Lakosság	$4TCIA0,j \leq 8CS0,n;$
11	Ingatlannal fedezett követelések	$4TCIA0,k \leq 9CS0,n;$
12	Késedelmes tételek	$4TCIA0,l \leq 10CS0,n;$
13	Fedezett kötvények	$4TCIA0,m \leq 12CS0,n;$
14	Kollektív befektetési értékpapírok	$4TCIA0,n \leq 14CS0,n;$
15	Egyéb tételek	$4TCIA0,o \leq 15CS0,n;$
16	Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) szerinti tételek	$4TCIA0,p \leq 151CS0,n;$
17	Összesen	Tőkekövetelmény fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségekre összesen
18	Tőkekövetelmény mindösszesen	IRB módszer szerinti összes tőkekövetelmény (beleértve a fokozatos bevezetés alá eső sztenderd kitettségeket is) $4TCIA0,r \leq CS0,n + CIA0,r$
<b>SOROK</b>		
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hítelinézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
5	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
<b>EGYEBEK</b>		



	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén (Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)-(10) bekezdések).
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés a), b), d) pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

**Piaci kockázati tőkekövetelmény – egyedi és konszolidált COREP táblák: M1T-KM1JA;M2R-KM2R;M3D-KM3D;M4A-KM4A; M5M-KM5M; M6AM-KM6AM; M6B01M-KM6B01M**

<b>M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J, KM1T, KM1H, KM1E, KM1C, KM1G, KM1U, KM1JA</b>		
<b>FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI)</b>		
<b>Azonosító</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1,2	Összes pozíció	Bszt. 103. és 104. §, a Kkr. 3-11. §-ok. Ezek bruttó pozíciók, nincsenek nettósítva az instrumentumokkal, de nem tartalmazzák azokat a jegyzési garanciavállalási pozíciókat, amelyeket lejegyeztek, vagy szindikátusi társult tagsággal harmadik fél jegyzett. (Kkr. 22. §)
3	( - ) A jegyzési garanciavállalási pozíciókkal kapcsolatos csökkentési hatás	Nem kell kitölteni
4,5	Nettó pozíciók	Kkr. 9. §, 17. § (10) bekezdés
6,7	( - ) Engedmények a hitelderivatívákkal fedezett kereskedelmi könyvi pozíciókból adódóan	Kkr. 24/A. §
8	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Azok a nettó pozíciók, amelyekhez tőkekövetelményt kell rendelni, a Kkr. IV. fejezetében szereplő különböző megközelítéseknek megfelelően.
9	Kockázati súly (%)	Nem kell kitölteni, de a számításoknál figyelembe kell venni.
10	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. III.-IV. fejezete szerint.
<b>SOROK</b>		
1	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kereskedési könyvben	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kereskedési könyvben és a pozíciókockázatoknak megfelelő tőkekövetelmények a Hpt. 76. § (1) és (3) bekezdések, Kkr. II.-IV. fejezet szerint.



11	Általános kockázat. Lejáratil alapú megközelítés	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciói a lejáratil alapú megközelítésben, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 16. § (1)-(5) bekezdések, és (7) bekezdés, 17. § (10)-(11) bekezdések, valamint 4. számú melléklet 4.1. pontok szerint.
111	Első zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
112	Második zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
113	Harmadik zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1141	Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejáratil sávban	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1142	Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1143	Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1144	Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1145	Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1146	Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1147	Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1148	Maradék kiegyenlítettlen súlyozott pozíciók	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
12	Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciói a futamidő alapú megközelítésben, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 16. § (1)-(4) bekezdések és (6)-(7) bekezdések, 17. § (10)-(11) bekezdések, valamint 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
121	Első zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
122	Második zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
123	Harmadik zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1241	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1242	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1243	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1244	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1245	Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.



13	Egyedi kockázat	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
131	A Kkr. 3. számú mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
132	A Kkr. 3. számú mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
133	A Kkr. 3. számú mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
134	A Kkr. 3. számú mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
135	Az 1250%-os kockázati súlyozású, illetve levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitétségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek	Épkr. VII. fejezete szerint.
14	A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése	Kkr. 24/B. §-a. A Kkr. 24/B. § (2) bekezdése szerint kezelt (KBF-ben lévő) pozíciók közül csak azokat tartalmazza, amelyeknél az összes mögöttes befektetés hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban van. Akkor alkalmazható, amikor a KBF-ben lévő pozíciókat, illetve a mögöttes termékeket nem a Kkr. IX. fejezetében meghatározott módszerek szerint kezelik. Magában foglalja, adott esetben, a tőkekövetelményeknél alkalmazható felső értékek kihatásait.
17	Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok	Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklet.





<b>M2R, KM2R</b> <b>PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD</b> <b>MÓDSZER</b> (MKR SA EQU)		
<b>Azonosító</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1,2	Összes pozíció	Bszt. 103. és 104. §, Kkr. 3-11. §-ai Ezek bruttó pozíciók, nincsenek nettósítva az instrumentumokkal, de nem tartalmazzák azokat a jegyzési garanciavállalási pozíciókat, amelyeket lejegyeztek, vagy szindikátusi társult tagsággal harmadik fél jegyzett. (Kkr. 22. §)
3	A jegyzési garanciavállalási pozíciókkal kapcsolatos csökkentési hatás	Nem kell kitölteni
4,5	Nettó pozíciók	Kkr. 9. §, 18. §
6	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Azok a nettó pozíciók, amelyekhez tőkekövetelményt kell rendelni, a Kkr. IV. fejezetében leírtak szerint.
7	Kockázati súly (%)	Nem kell kitölteni, de a számításoknál figyelembe kell venni.
8	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. III.-IV. fejezete szerint.
<b>SOROK</b>		
1	Részvények a kereskedési könyvben	Részvények a kereskedési könyvben és a pozíciókockázatoknak megfelelő tőkekövetelmények a Hpt. 76. § (1) és (3) bekezdések, Kkr. II. - IV. fejezete szerint.
11	Általános kockázat	Az általános kockázatnak kitett részvénytőzsi pozíciók, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 20. § és 21. §-a szerint.
111	Részvényindexekre vonatkozó tőzsi határidős ügyletek, amelyek széles körűen diverzifikált indexeket reprezentálnak - és külön megközelítés alá esnek	Kkr. 21. §-a szerint.
112	Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 1.1-be	Kkr. 20. § (1) bekezdése szerint.
12	Egyedi kockázat	Az egyedi kockázatnak kitett részvénytőzsi pozíciók, és a megfelelő tőkekövetelmények a Kkr. 19. § és 21. § szerint.
121	Magas minőségű, likvid és diverzifikált portfóliók, alacsonyabb tőkekövetelményekkel	Kkr. 19. § (2)-(4) bekezdések és 21. § -a szerint.
122	Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 2.1-be	Kkr. 19. § (1) és (4) bekezdések szerint.



13	A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése	Kkr. 24/B. §-a szerint. Tartalmazza azokat a KBF-ben lévő pozíciókat, amelyek kezelése a Kkr. 24/B. § (2) bekezdése szerint történik, kivéve ha az összes mögöttes befektetés hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban van. Akkor alkalmazható, amikor a KBF-ben lévő pozíciókat, illetve a mögöttes termékeket nem a Kkr. IX. fejezetében meghatározott módszerek szerint kezelik. Magában foglalja, adott esetben, a tőkekövetelményeknél alkalmazható felső értékek kihatásait.
16	Opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok	Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklet szerint.

<b>M3D, KM3D</b> <b>PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT - SZTENDERD MÓDSZER</b> (MKR SA FX)		
<b>Azonosító</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Összes hosszú pozíció	Bruttó pozíciók, az eszközöknek, kinnlévőségeknek és a hozzájuk hasonló olyan tételeknek tulajdoníthatóan, amelyekre utalás történik a Kkr. 40. §-ban.
2	Összes rövid pozíció	Bruttó pozíciók, a forrásoknak, kötelezettségeknek és a hozzájuk hasonló olyan tételeknek tulajdoníthatóan, amelyekre utalás történik a Kkr. 40. §-ban.
5,6	Nettó pozíciók	Kkr. 40. § és 41. §-a szerint. A nettó pozíciókat devizánként, az esetleg egyidejűleg létező hosszú és rövid pozícióknak megfelelően kell kiszámítani.
7,8,	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Kkr. 41. § és 2. § (1) bekezdés 20. pontja szerint.
9	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Nem kell kitölteni.
10,11,12	Kockázati súly (%)	Nem kell kitölteni, de a számításoknál figyelembe kell venni.
13	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.
<b>SOROK</b>		
01	FORINTON KÍVÜLI ÖSSZES DEVIZAPOZÍCIÓ	A forinton kívüli devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. 3-4. §, továbbá 8. § -a szerint (forintra történő átváltás).
014	Egyéb valuták (beleértve a külön devizanemként kezelt kollektív befektetési formákat is)	Az általános eljárás alá eső devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.



015	Arany	Az általános eljárás alá eső devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.
016	Deviza-opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok	Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklete szerint.
	Kiegészítő rész: devizapozíciók	A nemzetközi kodifikálást követve.
02	EUR	
03	ERM2 valuták	Az EMU2-ben lévő valuták.
04	GBP	
05	SEK	
06	CHF	
07	EGT állam egyéb valutái	EGT állam egyéb valutái
08	USD	
09	CAD	
10	AUD	
11	JPY	
12	Az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái	Az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái
13	Külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formák (KBF-ek)	Kkr. 40. § (4)-(6) bekezdések szerint.

<b>M4A, KM4A</b>		
<b>PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK - SZTENDERD MÓDSZER</b>		
<b>(MKR SA COM)</b>		
<b>Azonosító</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1,2	Összes pozíció: hosszú/rövid	Bruttó hosszú/rövid pozíciók az ugyanazon áruban lévő pozíciók, a Kkr. 34. § (2) bekezdés, 36. § (1) bekezdése szerint (ld. 36. § (2) bekezdést is).
3,4	Kiegészítő rész: tisztán készletfinanszírozásra szolgáló pozíciók	Nem kell kitölteni.
5,6	Nettó pozíciók	Kkr. 37. § (1) bekezdése.
7	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő pozíciók	Valamennyi releváns pozíció, a Kkr. VI. fejezete szerint.
9	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. VI. fejezete szerint.
<b>SOROK</b>		
1	ÖSSZES ÁRUPOZÍCIÓ	Árupozíciók és azok piaci kockázatának tőkekövetelménye, a Kkr. 3-4. § és a Kkr. VI. fejezete szerint.
11	Lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés	Árupozíciók a lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítésben, a Kkr. 36. §-aszerint.
111	Lejárat sáv ≤ 1 év	Kkr. 11. számú melléklete szerint.
112	Lejárat sáv > 1 év és ≤ 3 év	Kkr. 11. számú melléklete szerint.
113	Lejárat sáv > 3 év	Kkr. 11. számú melléklete szerint.



114	Kiegyenlített hosszú és rövid pozíciók az egyes lejáratú sávokon belül	Kkr. 36. § (3) és Kkr. 36. § (5) bekezdés a) pontja.
115	Kiegyenlített pozíciók két lejáratú sáv között	Kkr. 36. § (4) és Kkr. 36. § (5) bekezdés b) pontja.
116	Maradék kiegyenlítetlen pozíciók	Kkr. 36. § (5) bekezdés c) pontja.
13	Egyszerűsített megközelítés: összes pozíció	Árupozíciók az egyszerűsített megközelítésben, a Kkr. 37. § szerint.
16	Áruopciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok	Kkr. 35. §
181,...,184	Összes pozíció a 4 fő árucsoportban	Árupozíciók és azok piaci kockázatának tőkekövetelménye a 4 fő árucsoport esetében, a Kkr. 3-4. § és a Kkr. VI. fejezete szerint. Az M4A1 sor megbontása a 4 fő árucsoport szerint.
<b>EGYÉB</b>		
	Áru	Az általános és az egyedi kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményeket minden egyes árufajtára külön kell számítani. Ugyanakkor, az árupozíciókat egyetlen táblában, összevontan kell jelenteni. (Figyelem! Az M4A181-M4A184 sorokban az adatok árucsoportonként szerepelnek!)

<b>M5M, KM5M PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)</b>		
Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Korrektív tényező x az előző 60 üzleti nap átlagos kockázatos értéke (VaR)	A Kkr. 46. § (1) bekezdés b) pontja és 46. § (2) bekezdése szerint. Nem tartalmazza sem az egyedi kockázat miatti, sem pedig a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt abban az esetben, ha a modell azokat külön számszerűsíti.
2	Előző napi kockázatos érték (VaR)	A Kkr. 46. § (1) bekezdés a) pontja szerint. Nem tartalmazza sem az egyedi kockázat miatti, sem pedig a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt abban az esetben, ha a modell azokat külön számszerűsíti.
3	Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Akkor kell megadni, ha a modell az egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.
4	A nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	A Kkr. 43. § (8) bekezdés i) és k) pontja szerint. Akkor kell megadni, ha a modell a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.



5	Tőkekövetelmény	Az összes kockázati tényező alapján számolt összes kockázatotott érték (VaR). Kkr. 46. §
6	A túllépések száma az előző 250 munkanapban	Kkr. 45. §
7	Korrekciós tényező	Kkr. 46. § (2) bekezdés.
<b>SOROK</b>		
1	Összes pozíció	Kkr. 43. § (1) bekezdés és 44. §.
111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összhangban a Kkr. 43. § (1) bekezdésének a pozíciókockázatra vonatkozó részével, és a 44. § (1)-(2) bekezdésekkel (a kamatláb kockázati tényezőkkel).
1111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - általános kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
1112	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - egyedi kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 7. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
112	Részvények	Összhangban a Kkr. 43. § (1) bekezdésének a pozíciókockázatra vonatkozó részével, és a 44. § (4) bekezdésével (a részvénykockázati tényezőkkel).
1121	Részvények - általános kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
1122	Részvények - egyedi kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 7. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
113	Devizakockázat	Kkr. 46. § (1) pontja.
114	Árukockázat	Kkr. 46. § (1) pontja.
121	Általános kockázat összesen	Akkor kell megadni, ha a modell külön számszerűsíti az általános kockázatot. Kkr. 46. § (1) bekezdés a) pontja vagy 46. § (1) bekezdés b) pontja: az összes kockázati tényező általános kockázatának összesített kockázatotott értéke (VaR). Ha alkalmazható, a korrelációs hatások figyelembe vételével (43. § (6) bekezdés).
122	Egyedi kockázat összesen	Akkor kell megadni, ha a modell külön számszerűsíti az egyedi kockázatot. Kkr. 46. § (2) bekezdés, 45. § (5)-(9) bekezdések. A kereskedési könyvben szereplő részvények és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi kockázatának megfelelő kockázatotott érték (VaR), a korrelációs hatásokat is figyelembe véve, ha az alkalmazható (43. § (6) bekezdés).



<b>M6AM, KM6AM</b> <b>PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE</b> (MKR IM Details)		
<b>Azonosító</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
<p>ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉS: Ez a jelentési forma előírható minden egyes használt modellre és/vagy az összes egyedi modell aggregálásához. Így, az összes egyedi modell aggregálása esetén, a következő kódok némelyikét - amelyek inkompatibilisek lehetnek egyedi szinten - egyidejűleg lehet jelenteni. Ha a szervezetek egynél több belső modellel rendelkeznek, akkor az M6AM táblában szereplő minden egyes M6AMxy sorra vonatkozóan ki kell tölteni egy M6BxyM táblát.</p> <p>Az M6AM táblában szereplő minden egyes modellről (sorról) ki kell tölteni egy M6B01M táblát (ahol „nn” helyére 01, 02, 03,... stb. kerül)..</p>		
1	Instrumentum-kód	<p>Az instrumentum-kód a szabályozási modell által lefedett instrumentum-kategóriá(ka)t mutatja:</p> <p>1 = részvények; 2 = hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; 3 = devizák; 4 = áruk.</p> <p>Például, ha a kockázatotott értéket (összesen) a részvényekre, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és a devizákra számolják, akkor a kód: 123.</p>
2	Az egyedi kockázat kiszámításának kódja a részvények esetében	<p>Az egyedi kockázat kiszámításának kódját mutatja a részvények esetében. A kódok:</p> <p>1 = az egyedi kockázat nem számszerűsített; 2 = az egyedi kockázat számszerűsített, beleértve az esemény- és a nemteljesítési kockázatot 3= az egyedi kockázat számszerűsített - az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával - , a kockázatotott értéknek azzal a részével, ami az egyedi kockázattal kapcsolatos 4= az egyedi kockázat számszerűsített - az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával - a kereskedési könyv egyedi kockázatokat tartalmazó részportfólióira vonatkozó számításokkal</p>



3	Az egyedi kockázat kiszámításának kódja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében	Az egyedi kockázat kiszámításának kódját mutatja a hitelviszonyt megtestesítő papírok esetében. A kódok: 1 = az egyedi kockázat nem számszerűsített; 2 = az egyedi kockázat számszerűsített, beleértve az esemény- és a nemteljesítési kockázatot 3= az egyedi kockázat számszerűsített - az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával - , a kockázatotott értéknek azzal a részével, ami az egyedi kockázattal kapcsolatos 4= az egyedi kockázat számszerűsített - az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával - a kereskedési könyv egyedi kockázatok tartalmazó részportfólióira vonatkozó számításokkal
4	A túllépések számának meghatározásánál használt nyereség/veszteség kódja	A nyereség/veszteség kódja mutatja annak az eredménynek a típusát, amelyet a plusz-tényező kiszámításához használnak [vö.: Kkr. 46. § (2) bekezdés]: 1 = tényleges kereskedési eredmények az érintett napokra [vö.: Kkr. 45. § (2) bekezdés a) pontja, (3) bekezdés, (4) bekezdés]; 2 = elméleti kereskedési eredmények az érintett napokra, az előző (kereskedési) nap végén rögzített pozíciókon [vö.: Kkr. 45. § (2) bekezdés b) pontja, (4) bekezdés];
5	A belső modell szerinti kockázatotott érték (VaR) konfidencia-intervalluma	A kockázatkezelési célra használt konfidencia-intervallum (nincs jogi hivatkozás). Akkor kell kitölteni, ha a belső modellnél a kockázatotott érték kiszámításakor 99%-tól eltérő konfidencia-intervallumot alkalmaznak.
6	A belső modell szerinti kockázatotott érték (VaR) tartási periódusa	A kockázatkezelési célra használt tartási periódus (nincs jogi hivatkozás). Akkor kell kitölteni, ha a belső modellnél a kockázatotott érték kiszámításakor nem 10 napos tartási periódussal számolnak.
<b>SOROK</b>		
01, 02, ...		A belső modellek felsorolásához használt kód. Az utolsó két számjegy 01-től kezdődően egyesével növekszik.

<b>M6B01M, KM6B01M</b>		
<b>PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE</b>		
(MKR IM Details)		
Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉS: Ha a szervezetek egynél több belső modellel rendelkeznek, akkor az M6AM táblában szereplő minden egyes M6AMxy sorra (vagyis: minden egyes modellre) vonatkozóan ki kell tölteni egy M6BxyM táblát.		
<b>OSZLOPOK</b>		



1	Nap	Előre meghatározott: 1-től 92-ig.
2	Szabályozás szerinti kockázatosított érték (VaR) (konfidencia-intervallum = 99 %, T=10)	Kockázatosított érték (VaR), összhangban a Kkr. 45. §-ban szereplő előírásokkal, a szorzótényező alkalmazása előtt, 10 napos tartási periódussal és 99 %-os konfidencia-intervallummal.
3	Szabályozás szerinti kockázatosított érték (VaR) (konfidencia-intervallum = 99 %, T=1)	Kockázatosított érték (VaR), összhangban a Kkr. 45. §-ban szereplő előírásokkal, a szorzótényező alkalmazása előtt, 1 napos tartási periódussal és 99 %-os konfidencia-intervallummal.
4	Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Akkor kell megadni, ha a modell az egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.
5	A nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Kkr. 43. § (8) bekezdés i) és k) pontjaival.
6	Belső modell szerinti kockázatosított érték (VaR)	A VaR eredménye, amit kockázatmenedzselési célokra használnak. A számításoknak az 5. és a 6. oszlopban szereplő információkon kell alapulniuk.
7	Belső modell szerinti kockázatosított értékre (VaR) vonatkozó limit	A belső modell szerinti kockázatosított érték (VaR) határértéke, összefüggésben a belső modell szerinti kockázatosított értékkel. A számításoknak az M6AM tábla 5. és 6. oszlopában szereplő információkon kell alapulniuk.
	Az utólagos ellenőrzésnél ténylegesen használt nyereség/veszteség	A következő két nyereség/veszteség közül csak az egyik használható.
8	Elméleti	Elméleti napi nyereség/veszteség, a Kkr. 45. §-ában definiáltak szerint.
9	Tényleges	Tényleges napi nyereség/veszteség, a Kkr. 45. §-ában definiáltak szerint.
<b>SOROK</b>		
01, 02, ...92		Egy adott modell esetében a napok felsorolásához használt kód. Az utolsó két számjegy 01-től 92-ig egyesével növekszik.





## HAVI COREP KIEGÉSZÍTŐ TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### Mérlegen kívüli kitettségek, partnerkockázattal rendelkező kitettségek táblái: C11H (SA) és C12H (IRB)

**C11H, KC11H** Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek – sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek számára

**C12H, KC12H** Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek – IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára

#### A tábla célja

A táblázat célja a mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyletek, valamint termékek között szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletekből származó kitettségek bemutatása a tőkekövetelmény meghatározásának alátámasztására.

A Hpt. 76/A. § (4) bekezdés b) pontja és a Hitkr. V. fejezet (21)-(24) bekezdése szerint a C11H és C12H táblák két részre bomlanak aszerint, hogy a mérlegen kívüli kötelezettség, származtatott ügylet, stb. hitelezési kockázatot keletkeztet vagy sem (ellenben pl. piaci kockázatot keletkeztethet). Ezt alapvetően az határozza meg, hogy a tétel megszűnéskor mérlegbeli eszköztétel vagy veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

#### A tábla kitöltése

A C11H táblát csak a sztenderd módszert, a C12H táblát pedig csak az IRB módszert alkalmazó hitelintézeteknek kell kitölteni.

A *hitelezési kockázattal rendelkező* kitettségek közül a mérlegen kívüli tételeket a Hpt. 76/A. § (4) bekezdés b) pont szerinti értéken azzal, hogy nem kell alkalmazni az ügyletkockázati súlyokat és az elszámolt céltartalékot nem kell levonni, a származtatott és az értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyleteket a Ptkr. 3. §-ában meghatározott módszerek valamelyike szerint számított értéken kell bemutatni a tábla a)-d) oszlopaiban.

Az egyes kitettségekhez tartozó céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken külön oszlopban kell szerepeltetni a nettó kitettség érték meghatározásához.

A Hpt. és végrehajtási szabályai értelmezésében az *ügyletkockázati súly* elnevezés a *mérlegen kívüli tételeknél* szerepel.

A *származtatott ügyleteknek* nincs ügyletkockázati súlya (hitelegyenértékesítési tényezője). A kitettség értékének megállapítását és az *ügyletek kockázati súlyozását* a Ptkr. szerint kell elvégezni, és a partnerkockázati C3H táblában a választott módszer szerinti oszlop(ok)ban kell jelenteni.

A C11H1 *Mérlegen kívüli tételek* a Hkr. 17. §-a szerinti bontásban kerülnek bemutatásra.

A C12H1 sorának tételei a Hkr. 51. § (12)-(16) –os bekezdések és a Hkr. 52. §-a szerinti bontásban szerepelnek.

A *Mérlegen kívüli tételek*hez mindkét táblában 100%-os kockázati súlyt kell rendelni a Hkr. 17. § (2)-(4), illetve Hkr. 51. § (12)-(16) bekezdésekben foglaltak kivételével.

A 1111-1116-os sorokban nem nevesített tételeket a 1117 *Egyéb teljes kockázati tételek* soron kell jelenteni. Olyan intézményeknek, amelyek ezekben a sorokban jelentős összegű állományokat tüntetnek fel, a negyedéves szöveges jelentésben röviden be kell mutatniuk az ügyletet.



*C11H tábla*

A sztenderd módszert alkalmazó intézmények számára a *Le nem hívott ígérvények, hitelkeretek* esetében a következők az irányadók:

- az *50%-os tételek* között a Hkr. 17. § (2) bekezdésének d) pontja alapján: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezeség nyújtására, váltóleszámitólásra, váltókezeség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratja az egy évet meghaladja,
- a *20%-os tételek* között a Hkr. 17. § (3) bekezdésének b) pontja alapján: az eredeti lejáratja szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezeség nyújtására, váltóleszámitólásra, váltókezeség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását,
- a *0%-os tételek* között pedig a Hkr. 17. § (4) bekezdésének b) pontja alapján: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezeség nyújtására, váltóleszámitólásra, váltókezeség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitel felvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi.

A kockázatmentes *Le nem hívott* vagy *bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígérvény* esetében az éven belülségre vonatkozó időkorlát megszűnt a Hkr. 17. § (4) bekezdésének b) pontja szerint.

*C12H tábla* A kockázatmentes tételek közé a *bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret* akkor sorolható, ha a Hkr. 51. § (12) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelel.

Az előzetes értesítés nélkül bármikor, feltétel nélkül felmondható, le nem hívott ígérvény kockázatmentesnek minősül, ha teljesíti a Hkr. 51. § (14) bekezdésében foglaltakat.

A *112* soron jelentendő a Hkr. 51. § (15) bekezdésében leírt feltételeknek megfelelő tételek, *75%-os* kockázati súllyal.

A *142* soron kell jelenteni a Hkr. 51. § (13) bekezdésének megfelelő *árúk mozgásából származó, rövid lejáratú okmányos meghitelezés tételeket*, *20%-os* súly alkalmazásával.

Az AIRB bankoknak a kitétségek kockázati súly szerinti besorolásnál a megadott kockázati súly %-okat felülről korlátos sávhatároknak kell tekinteni, ahova az adott sávba eső tételeket be kell sorolnia (pl. *21-50%* közötti saját CCF esetén a *113* Közepes kockázatú (*50 %*) soron kell jelenteni).

Az *Értékpapír finanszírozó ügyleteket és hosszú elszámolási idejű ügyleteket* a Pkkr. 3. § -a szerint, a *Származtatott ügyleteket* a Hkr. 18. §-ának megfelelő bontásban kell bemutatni.

A táblában elkülönítetten kell kimutatni *hitelezési kockázattal nem rendelkező* tételeket, így kiemelten

- a *Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségeket perértéken*,
- a portfólió kezelés kapcsán saját ügyfelek felé vállalt tőke- vagy hozamígéretet, valamint tőke- vagy hozamgaranciát *aktuális eszközértéken*,
- a leszállításos kiírt opciókat *a mögöttes termék piaci értékén (névérték\* aktuális határidős kötési – traded - árfolyam)*,
- az elszámolási típusú és - jellegétől függetlenül – a kamatláb opciós ügyleteket az *opció aktuális piaci értékén (aktuális opciós prémium, azaz az opció aktuális elszámoló árának – settlement price - és a pozíció névértékének szorzata)*,
- a kötési napon mérleg alatt nyilvántartásba vett, de mérlegben értékenapon könyvelt azonnali ügyleteket az *azonnali ügylet tárgyának/bázisdevizájának piaci és kötésnap értékének különözete összegében*.



A kiírt opciók értékét, mint függő kötelezettséget a tábla megfelelő sorában előjel nélkül kell feltüntetni.

A Hitkr. 20. § (2), (3) és (5) bekezdésében felsorolt és a C11H, C12H tábla Hitelezési kockázattal rendelkező kitétségei közt nem nevesített, azaz hitelezési kockázattal nem rendelkező egyéb tételeket a Hitkr. 20. § előírásainak (és a hivatkozott Szm rendellekzéseknek) megfelelő nyilvántartási értéken kell kimutatni.

## Partnerkockázati kitétségek tábla: C3H

### C3H, KC3H: ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITÉTSÉGEK ÉS ELSZÁMOLÁSI/ NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

#### A tábla célja:

A táblázat a hitelezési kockázatok között megjelenő partnerkockázati kitétség tőkekövetelményének alátámasztására szolgál. A tábla a kitétség értékeit banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban mutatja.

Az elszámolási ügyletek partnerkockázati kitétség értéke a CTS tábla 1 sorában jelenik meg.

#### A tábla kitöltése:

A tábla a partnerkockázat kezeléséről szóló rendeletben leírt módszerek szerint számított értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű (C3H1), származtatott ügyletek (C3H2) és termékek között szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitétség (C3H3) banki könyvi és kereskedési könyvi tételek bemutatását szolgálja. Az elszámolási/nyitva szállítási ügyleteket a kereskedési könyvi kitétségek között kell megjeleníteni.

A banki könyvi tételeket Pkk., a kereskedési könyvi tételeket a Kkr. alapján kell kitölteni.

A tábla oszlopai szerinti kitétség értékeit (az elszámolási/nyitva szállítási ügyletek kivételével) a partnerkockázati kormányrendeletben leírt következő módszerek szerint kell kiszámítani:

- a) és f) oszlop a piaci árazás módszere, Pkk. III. fejezet, Ebből pozitív pótlási költség: 5. § (1) bekezdés.
- b) és h) oszlop az eredeti kitétség módszere, Pkk. IV. fejezet,
- c) és i) oszlop a sztenderd módszer, Pkk. V. fejezet,
- d) és j) oszlop a belső modell módszer, Pkk. VI. fejezet.

Az *elszámolási és nyitva szállítási ügyletek* kitétség értékének meghatározását a Kkr. 27. § és 30. §-ai szabályozzák.

Az *értékpapírfinanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyleteket* (C3H1 alá tartozó sorok) a Pkk. 3. §-a szerint kell részletezni.

A *származtatott ügyleteket* (C3H2) a Hkr. 18. §-a szerinti bontásban kell jelenteni.

A *termékek közötti szerződéses nettósítás* (C3H3) leírását a Pkk. VII. fejezete tartalmazza.



## HAVI TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### 1A – 1B Felügyeleti mérleg (Eszközök – 1AB és 1AN; Források – 1B)

#### A tábla célja

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozólag a hitelintézet működéséről különböző mutatók segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

#### 1A ESZKÖZÖK (1AB és 1AN)

##### A tábla kitöltése

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az 1AB jelzésű tábla az eszközök bruttó értékeit tartalmazza.

Az egyes eszköz-soroknál az amortizációval, értékcsökkenési leírással csökkentett 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 – megfelelő előjellel ellátva – feltüntetni<sup>5</sup>.

Az 1AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett), illetve – amennyiben a hitelintézet valós értékelést alkalmaz – valós értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az 1AB rész tartalmazza.

A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

#### 1AB FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Az *Eszközök összesen* sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.

##### *I Pénztár és elszámolási számlák*

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

A *II 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.

<sup>5</sup> Az összevont értékvesztés- és értékelési különbözet-adatokat az 1H Értékeléssel kapcsolatos adatok táblában megfelelő előjellel ellátva részletezni kell.



A beszédre 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 12 *Jegybanki nostro számlák* sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét.

A 13 *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 14 *Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és az egyéb devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 15 *Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, a

161 *Nostro számlák GMU hitelintézeteknél* sorban a GMU hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A 162 *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 rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 17 sorban kell feltüntetni a 13, 15, 161 és 162 sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

## 2 Forgatási célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedési célú, illetve spekulációs céllal vásárolt, a Hitkr. 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 kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltól – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

*21 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen*

*2111 Kincstárjegy és 2112 Államkötvény sorok:* a 2111 sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 2112 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 az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A *2113 Konszolidációs államkötvény* sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A *2121–2122 Helyi önkormányzatok kötvényei* sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő, helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazzák.

A *2123 sorban* a 2111–2122 sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A *2131–2133 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 2134 sorban a 2131–2133 sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A *2141–2142 Belföldi hitelintézetek kötvénye* sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A 2143 sor tartalmazza a 2141–2142 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A *215111–215222 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 *21531–21532 Biztosítók kötvénye* sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A *2154* sorban a 215111–21532 sorokban jelentett - az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott - kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *2161 Járulékos vállalkozások kötvényei* sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A *2162 Nem pénzügyi vállalatok kötvénye* sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A *2163* sorban a nem pénzügyi vállalatok 2161–2162 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *2171–2172 Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye* sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A *2173* sorban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 2171–2172 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *2181–2183 Egyéb belföldi kötvény és 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 *219111–219222* 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.



A 2193 sorban a 219111–219222 sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

*22 Tulajdoni részesedések összesen*

A 2211–2233 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.<sup>6</sup>A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A 22411–2243 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 22411 sorban) kell jelenteni. Az itt kimutatott állományból a PBB vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában a Forgatási célú részvényekből 1C811–812 sorokban részletezni kell.

*3 Befektetési célú értékpapírok*

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket a Hitkr. 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 számviteli 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 pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

*31 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen*

A 3111 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 az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 3112 sorban kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel, bank- és adókonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A 3113 Helyi önkormányzati kötvény sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A 3114 sorban a 3111–3113 sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

---

<sup>6</sup> A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza.



A 3121–3123 *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 3131–3133 *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 31411–31422 *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 3143 *sorban* a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát,

a 3144 *sorban* a 31411–3143 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 3151 és a 3152 *sorban*, értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a 3153 sorban kell jelenteni.

A 3161-3162 sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni

A 3171-3172 sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A 31811–31822 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.

A 3183 sor a 31811–31822 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A 31911-31933 sorokban a *zárt körben kibocsátott* kötvényeket kell jelenteni, a 3131-3153 sorok tartalmának megfelelően.

#### *32 Tulajdoni részesedések összesen*

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományából a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltség külföldi részvényekből (1C813–815) 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.

#### *4 Jegybanki és bankközi betétek*

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A valódi penziós ügylet sorokban kell jelenteni az Szm. által előírtakon kívül a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket is (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés).

A 4111–4112 *Jegybanknál elhelyezett betétek* sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A 421–422 *Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek* sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.





A 423 sorban a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés) kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

A 424 sorban a 421–423 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A 4311–433 sorokba a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

### 5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát, 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 követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételek 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 lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügyletekből, valamint a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket is. (Hitkr. 21. § (3) bekezdés)

Az 5111–5112 *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.

Az 51131–51132 *sorokban* a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

Az 5114 sorban az 5111–51132 sorokban jelentett hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

Az 5121–5123 *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.

Az 52 *Jegybanknak nyújtott hitel* sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

Az 5311–5312 *Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel* sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a sajátos szállítási repó 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).

Az 5311 sorban kell jelteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Az 5321 *Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, az 5322 *Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke* sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

Az 5323 *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.

Az 5331 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek állományát.

Az 5332 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós és sajátos szállításos repó ügyletekből származó követeléseket.

Az 534 sor tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek (5311–5332 sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 5411–544 sorok tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós és sajátos szállításos repó ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 5511–551422 sorban kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást lásd a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelesorainál.

Az 5521–552822 sorban a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

Az 5521 sor a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

Az 5522 *Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó* sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott –, összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

Az 55231–552322 *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 követélmegvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az 55241–552422 sorokban a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hiteleket kell kimutatni.

Az 55251–552522 *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.

Az 55261–552622 *Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel sorokban* kell kimutatni a külön sorokban nem jelzett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét; a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét; a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák



és az eseti hitelek, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezekben a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (1C78111-78122) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definícióknak megfelelő tartalommal.

Az 55271-55272 sorokban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit a Hitkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az 55281-55282 sorok a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

Az 553 sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (az 5511-55282 sorokon jelentett) hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 5611-5626 sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni.

Az 5611-5617 sorokban a lakosságnak, az

5621-5626 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 (5611 és 5621 sorok), a lakossági fogyasztási hitelek) állományát (56121-56122 sorok) és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (56131-56132 és 56221-56222 sorok).

Az 56141-56142 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-pénztárakkal 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 az 56231-56232 sorokban kell jelenteni.

Az 56151-56152 Háztartások – Lakosság – egyéb hitel és az 56241-56242 Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.) A Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel – rövid sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

Az 5616 és az 5625 sorokon a lakossággal, és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből származó követeléseket kell lejárat szerinti bontásban szerepeltetni (az I. fejezet 10. pont 9.8. pontjában leírt tartalommal).

Az 5617 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.

Az 5711-574 sorok a Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hiteleit, a valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

Az 58111-583 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 az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni.

Az 58111 és az 58211 sorokban kell jelteni 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 érmekezeskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós és sajátos szállítási repó 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 (az 58121-58122 sorokban) kell jelteni.

#### 6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-célből szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan).

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést (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 veszteségmérés-célből szerzett (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 611–612 sorban az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését, és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 62111–62122 és a 62211–62222 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.<sup>7</sup>

A 62131 és 62232 sorokban kell jelteni a D), illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A 623–624 sorokban a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A 625 sorban kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítóknál, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetet (összevontan).

6311–6312 sor: itt kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

<sup>7</sup> A pénzügyi vállalkozások és a befektetési vállalkozások aktuális listájáról a Felügyelet ad tájékoztatást, illetve felhasználható az MNB honlapján található – havonta felújított – lista is.



A 6321–6322 sorokban a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérésnél során került a hitelintézet tulajdonába.

A 633 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 634 sorban a – 6311–633 sorokban jelentett – nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 6411–6422 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) és ezek összegét az 1C Tájékoztató adatok 1. táblánál a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem-rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 6413 és 6422 sorban jelentendő veszteség-mérséklő befektetések kivételével.

A 6413 és 6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérésnélként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A 643 sorban kell feltüntetni a – 6411–6422 sorokban jelentett – külföldi részvények, részesedések értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

#### 7 Aktív kamatelhárolások

A 71–79 Aktív kamatelhárolások sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

#### 8 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a 71–79 kamatelhárolások 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.

#### 81 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

Ebben a részben kell jelenteni a megfelelő szektorba besorolva a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező származékos (derivatív) tételek állományát is.

A 811–819 sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

##### Központi kormányzat (811 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon az 1B651 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 (8121 sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

##### TB-vel (8122 sor)

Itt kell jelenteni a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni követelések összegét.



*Nem pénzügyi vállalatok (816 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 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) (8171–8172 sor):*

Itt a munkavállalókkal és tagokkal szembeni egyéb, nem hitel jellegű követelések szerepelhetnek.

*Külföld (818 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 (819 sor)*

Itt azokat a nem kamat jellegű aktív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamnyeresége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

*82 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen*

Ebbe a részbe a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásoknál lévő bontással.

A *83 Függő tételek* sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

A *84 Szövetkezeti visszafizetett részjegy* sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számvitelileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A *85 Egyéb* sorban kell kimutatni a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

A *86 sorban* az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (ideértve a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is) kell jelenteni - összevontan.

## *9 Saját eszközök*

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A *9111–912 sorban* szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A *913 Egyéb saját eszközök* sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A *921–922 sorokban* külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát

A *931–955 sorban az immateriális javak és a tárgyi eszközök* összegét az Szm. által előírt (értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési) értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A *931 Immateriális javak – vagyoni jogok* sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni. A *932 sorban* kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A *933 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-át szervezés aktivált értékét is.

A *934. sorban* a 931-933 sorban szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kell jelenteni.

A *941 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga* sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat,



a 942 sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A 943, illetve a 944 sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A 945 sorban kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A 946 sorban kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A 951–954 *Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök* sorokban, és a 955 sorban kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni.

A 951 sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

## 1AN FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Az 1AN tábla tartalmilag azonos az 1AB táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával, csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. Az 1AN tábla kitöltésénél is az 1AB táblához készített kitöltési útmutató az irányadó.<sup>8</sup> A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

(Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök” kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értékek 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.)

## 1B FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

A **Források összesen** sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

### 1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által 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 a sajátos szállítós repó ügyletekből, valamint a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés).

A *háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket* (megtakarításokat) a lakáscélú betét (15151–15152) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a megfelelő futamidő szerint bontva.

A *nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei* (1411, illetve 1421) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi (elszámolási) számlák és a csekkszámlebetétek is.

<sup>8</sup> A két eszköztáblában szereplő mérlegsorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.



A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (1412–14132, illetve 1422–14232 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.<sup>9</sup>

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, nem névre szóló betéti okirattal szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – a 171–1722 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, takaréklevel 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 kamatelhárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

### 2 Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek

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 pénzügyi 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.

A 211 és 221 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 (az 1B66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történő benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

### 3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni (szektor szerint bontva) minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, illetve hátrасorolt kötelezettségek, valamint olyan tételek közé, amely a kitöltési útmutató alapján a Felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repóügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is.

<sup>9</sup> A hitelintézetnek tehát pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.





A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától, a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézet által átvett értékpapírok harmadik félnek való átruházásából, fedezetkénti bevonásából, kölcsönbe adásából származó (a Hitkr. 16/A. § (6) bekezdésnek megfelelően a repóba adóval szemben kimutatandó) kötelezettséget a repóba adó szektorbesorolásától függően az 1B311-1B3122, 1B3211-32122, 1B3321-1B33432, 1B351-1B36122, 1B36141-1B36222, 1B36241-1B36632 sorokban kell jelenteni.

Az 1B351-1B3522 sorokon kell jelenteni eredeti lejárat szerinti bontásban azt a kölcsönt, amelyet a Magyar Állam az Áht. 8/B § (1) bekezdés b) pontja alapján a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását potenciálisan veszélyeztető helyzetben a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező hitelintézetnek nyújtott, valamint azt a tartozást, amely a hitelintézet által az Áht. 8/B § (3) bekezdés alapján a Magyar Államtól kölcsönbe kapott értékpapírok miatt áll fenn.

A 3651-36532 sorokban jelentendők az EU államban működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU államok 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 a 3211 sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 3611, a 3621, illetve a 3641 sorokban – kell jelenteni.

Az OTIVÁ-tól és a TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 3331–333332 sorokban, hanem a 351-3532 sorokban kell szerepeltetni.

A felvett hitel soroknak tartalmazniuk kell a felmondott, de még fennálló hiteltartozások állományát is (eredeti lejárat szerint bontva), kivéve a 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől 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 34 sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni

A 351-3532 sorokban az egyéb – pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól illetve a TAKIVÁ-tól – felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárat szerinti bontásban.

#### 4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.) *Azoknak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak az állományát, amelyek megfelelnek a Hpt. 5. számú melléklet 7/A. pontjában definiált alapvető kölcsöntőkével, vagy a 9/A. pontjában definiált járulékos kölcsöntőkével szemben támasztott követelményeknek, és kölcsöntőke-elemként a szavatoló tőkébe beszámíthatók, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 12. pontja szerinti átváltoztatható kötvények állományát, amelyeket a szavatoló tőke számítása során járulékos tőkeként vesz figyelembe a hitelintézet, a **Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek között** kell jelenteni.*

A 4111-4422 sorokban a belföldi, a 451- 4522 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 4121–4122 *Átváltoztatható kötvény*) sorokban kell feltüntetni. (A Hpt. 5. számú melléklet 12. pontja szerinti *átváltoztatható kötvények állományát a Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek között kell jelenteni.*)

A 431–4322 *Egyéb értékpapírok* sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírok (pl. jelzáloglevél) állományát.



Külön sorokban kell jelenteni a belföldön, zárt körben kibocsátott értékpapírokat (441–4422). A külföldön kibocsátott értékpapír (451–4522) 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 az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában is kell jelenteni.

#### *5 Passzív kamatelhatárolások*

Itt kell feltüntetni a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatozatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

#### *6 Egyéb passzív elszámolások*

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5–592 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 61 Úton lévő tételek sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a „Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla”, valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézetbe 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 értéknapal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A 62 Függő tételek sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

#### *63 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás*

Ezeket a sorokat a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

A 64 Államtól továbbkölcsonzésre 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 továbbkölcsonzott [Hitkr. 5. § (5) bekezdés b) pont].

#### *65 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás*

A 651–6592 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–592 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 (651 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 (6521 sor):*

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

*TB-vel szemben (6522 sor):* Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

*Hitelintézetekkel szemben (654 sor):*

Itt a Hitkr. 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 elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

*Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (656 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 elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások stb. kerülnek.

*Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (6571–6572 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (6573 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 (658 sor):*

Itt kell jelenteni a hitelintézet *forintszámla ellenében* történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

*Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (6591 sor)*

Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztése, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

*Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (6592 sor):*

Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

A 66 *Egyéb* sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek.

Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnak 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 benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó, a forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.



### 7 Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alapvető, járulékos, alárendelt, kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, átváltoztatható kötvényt, 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 – Cégbíróshoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – részjegy-tőkét, vagyoni hozzájárulást stb.

A 711 és 731 Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél *figyelembe vehető* sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. számú melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A 712 és 732 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 72 és 74 Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A 751 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot<sup>10</sup>,

a 752 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 911 Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 751–752 sorokban.

A 771. és 772. Egyéb hátrasorolt kötelezettség sorokban kell jelenteni a Hpt. 5. számú mellékletének 7/A. pontjában meghatározott alapvető kölcsöntőke-elemek (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is), a Hpt. 5. számú mellékletének 9/A. pontjában járulékos kölcsöntőkeként meghatározott kölcsönök (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is), valamint a Hpt. 5. számú mellékletének 12. pontjában meghatározott, járulékos tőkeként figyelembe vehető átváltoztatható kötvények hó végi állományát is.

### 8 Céltartalék

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A 81 Függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A 82 Általános kockázati céltartalék sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

<sup>10</sup> Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.



A 83 sorban kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A 84. *Egyéb céltartalék* sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

#### 9 Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézetnek a saját tőkeként kimutatott forrásait kell itt jelentenie.

A 911 *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 cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (az 1AB tábla 84 sorában) kell kimutatni.

Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között a 66 Egyéb soron kell nyilvántartania.

A 912 *Jegyzett, de be nem fizetett tőke* sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

921–922 *Tőketartalék* sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921 ázsió és 922 egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni.

A 921 *Tőketartalék – ázsió* sorban azt az ázsió 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.

A 922 *Tőketartalék – egyéb* sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékokat jelenteniük.

A 931–933 *Eredménytartalék* sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 931 sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 932 sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékokat (a 933 sorban).

A 932 *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) figyelembevétel után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94 *Lekötött tartalék* sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A 95 *Értékelési tartalék* sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni, amelyek egyrészt az értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A 96 *Általános tartalék* sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékokat kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékokat továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 97 *Mérleg szerinti eredmény* (év közben Eredmény) sorba a 2A Eredménykimutatás tábla alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.)



Év közben ez az eredmény az eredmény számlák 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.

## 1C Tájékoztató adatok 1.

### A tábla célja

A táblában közölt adatok az egyes kockázatok felméréséhez, az egyéb információkhoz, számításokhoz szükségesek.

### A tábla kitöltése

#### *11 Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)*

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével 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 *111 Pénzfedezet* sorban a hitelintézetnél az óvadékként leköötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként leköötött devizabetéteket.

A *112 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 *1131 Központi költségvetés garanciái* sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé – jogszabályban vagy szerződésben biztosított – a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

A *1132 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 Zrt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A *1141–1142 Értékpapírok* sorban külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A *1151–1152 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 vevőkövetelésként 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 követelés-engedményezésre is.



A 116 *Árukészletre bejegyzett zálogjog* sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 117 *Jelzálogok* sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A 118 *Egyéb* sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, 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.

#### *12 Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)*

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 a Hitkr. szerint függővé tett kamatokat is) értékéig kell kimutatni a 11 sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni.<sup>11</sup> 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.<sup>12</sup>

#### *13 Comfort letter-rel fedezett követelések*

A 13. sorban csak azokat az ún. „erős” ígérvényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást – minden esetben – a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígérvényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

#### *2 Lombard hitelek*

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni a hitel céljától függetlenül, amelyeknél az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 21 sorban a lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 211–213 sorban a hitelek részletező bontását kell adni, részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 22 sorban a 21 sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 221–223 sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

#### *3 Függővé tett kamatok, kamatjellelű jutalékok*

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokot és kamatjellelű jutalékokot kell jelenteni a megadott szektorokra.<sup>13</sup>

#### *4 Összes lejárt hitelállomány*

A 41 és a 42 sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhoz végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes

<sup>11</sup> Itt a fedezeteket a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelően kell az aktuális nyilvántartási értéken jelenteni.

<sup>12</sup> A követelés értékénél kisebb mértékű fedezetek számításba vételénél azok teljes összegéből kell kiindulni, de a fedezetértékelési szabályzat előírásait figyelembe kell venni.

<sup>13</sup> Itt csak azokat a kamatokot és kamatjellelű jutalékokot lehet kimutatni, amelyeket a számviteli előírások szerint függővé kell tenni.



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. Az újratárgyalt vagy prolongált hitelek nem kell a lejárt hitelek között jelenteni.

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 41 sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 42 sorban könyv szerinti nettó értéken kell a *lejárt hitelállományt* jelenteni.

*51 Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken*

Az 51 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.

Az 511–512 *Nem pénzügyi vállalatoknál* külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (511 sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (512 sor) az egyéb követeléseket.

Az 5131–5132 *Háztartások*, illetve az 5141–5142 *Külföld* sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és egyéb NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

Az 515 *Egyéb* sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az 516 *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-jét megelőzően keletkezett lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 511–515 részletező sorok nem tartalmazhatják.

*52 Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken*

Az 52 sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített, és leírt, illetve az egyéb okból – pl. szerződés módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti (nettó) értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint az 51 sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

*53, 54, 55 Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz 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 jelenteni, amelyekben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az 53–55 sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig véglegesen eladott – az eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelésállományt (csak a Hitkr.-nek az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályairól szóló 7. számú melléklete szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve), a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (531-536 sorok), könyv szerinti nettó értéken (541-545 sorok), valamint eladási értéken (551-556 sorok). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.





Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

*53 sor Könyv szerinti bruttó értéken*

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

*54 sor Könyv szerinti nettó értéken*

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

*55 Eladási értéken*

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árát) tartalmazza.

*56 Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)*

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (561 sor), könyv szerinti nettó értéken (562 sor), illetve eladási értéken (563 sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

Az 57 sorban a hitelintézet által nem monetáris pénzügyi intézményeknek és nem államháztartásnak nyújtott hitelekből a hónap során a nem monetáris pénzügyi intézmény belföldieknek, vagy nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított részt kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken. (Az értékpapírosítás definícióját ld. I. rész 8. pontjában.)

*6 Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen*

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 4 *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 641 *GMU tagországok* és 642 *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 65 *Szektorálisan nem bontható* sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

*66 Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya* és *67 A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok:*

Ebben a részben a *zártkörű* és az *átváltoztatható kötvények* eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni.

A 6611-6672 *sorokban* a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állományát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárat szerinti bontásban, míg a

6711-6722. *sorokban* a belföldi nem pénzügyi vállalatok, valamint a belföldi egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott zártkörű és átváltoztatható kötvényekből a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó értéken jelenteni, a megadott lejárati részletezésben.

A 6811-6813 *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 6814 *sorban* azok az állományok jelentendők, amelyek tulajdonosaira vonatkozóan a hitelintézetnek nincs információja.

A 6821-6823 *sorokba* a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 451-4522 *sorokon* szereplő állományokból a külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát kell kiemelni lejárat szerinti bontásban.



#### 7 Egyéb tájékoztató adatok

A 71 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 721–722 LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya sorokban a lakástakarékpénztárakkal 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.

731 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhoz végéig) sor:

Év közben a Hitkr. 12. §. (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. Ha a hitelintézet a társasági adófizetési kötelezettséget nem az általános szabályok szerint, hanem a jövedelem-(nyereség-) minimum (Tao. tv. 6. §. (7)-(8) bekezdés) adó szabályai szerint állapítja meg, az előzetes számításoknál a minimumadót meg kell határozni és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjelenítenie. Az évközi adófizetési kötelezettség számításánál a hitelintézet eltekinthet az adóalap korrekciós tételek számbavételétől.

A sorban ki kell mutatni az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézet által fizetett különadót is.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – a társasági adótörvény előírásai szerint végrehajtott előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A 732 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhoz 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 741 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (IAB81-ből) sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 81. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 742 Egyéb passzív időbeli elhatárolás (IB65-ből) sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 65 sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 743 és 744 sorokban az aktív, illetve passzív kamat-elhatárolások között derivatívák miatt szerepeltetett elhatárolásokat kell jelteni szektorbontás nélkül.

A 751 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 752 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 7522 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 761 *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 762 *Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* sorban a mérleg 731–74 soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A 771 *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések (nettó értéken)* sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és a Befektetési célú értékpapírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken – az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül –, mivel ezeket – az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan – a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 772 sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (az 1AB tábla 2112 és a 3111 sorában) kimutatott – az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A 773 soron a *Visszavásárolt saját részvényeket* névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A 78111–78122 *Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel* sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg bruttó táblájának 55261–55262 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 építető, 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 7821 *Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen* sorban a Felügyeleti mérleg 5614 soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitel 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 7822 *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 791 *Látra szóló takarékbetétek összesen* sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A 792 *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 793 *Nem névre szóló betéti okirat összesen*, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a 794 *Nem névre szóló letéti jegy összesen* sorban kell jelenteni.

A 7951 sorban a Felügyeleti mérlegben a Központi kormányzat betéte – rövid sorban jelentett összegből a látra szóló és folyószámla betétek állományát kell kimutatni.



A 7952 sorban a GMU központi kormányzat, a 7953 sorban az egyéb nem-bank külföldiek látra szóló és folyószámla betéteinek állományait kell jelenteni a Felügyeleti mérleg forrás oldalán az 18111, 1821 sorokon szereplő összegekből.

A 7961, 7962 sorokban minden, a hitelintézet mérlegén belül az egyéb aktív, vagy passzív elszámolások között jelentett, pénzügyi derivatívákkal kapcsolatos állományt kell jelenteni (a valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében idetartozik pl. az opciós díj vagy az árfolyamveszteség elhatárolása, az árfolyam különbözeti elszámolási számla), az e tábla 743 és 744 soraiban már jelentett, a mérlegben a kamatelhárolások között szereplő állományok nélkül. (Nem tartoznak ide természetesen a derivatívákkal kapcsolatos céltartalékok.)

#### *81 Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések*

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a 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.

#### *82 Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken*

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni, és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az IAN 58111-58112 és 58211-58212 sorokban szerepelnek.

A 825 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

## **1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejáratidőtartamtól 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 9 Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.



Az *Értékpapír* sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti mérleg 1AB tábla 21 és 31 soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A *Befektetés* sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti mérleg 1AB tábla 22 és 32, illetve 6 eszköz soraiból kerültek ki.)

A táblában a könyv szerinti értéken az adott eszköznek a Hitkr. 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.

## 1F Tájékoztató adatok 2.

### A tábla kitöltése

#### *1 Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása*

A Felügyeleti mérleg 1B7 sorban szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. Külön sorokon kell jelenteni a hitel formájában kapott és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján szerzett hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket, szektor szerinti bontásban.

A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a *171 - háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben – hitel* sorban kell jelenteni.

A 21-21222 sorokban *a lakosságnak ingatlan fedezete mellett nyújtott lakáscélú és egyéb hitelek*, a 22-223 sorokban *az ingatlan fedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek hó végi bruttó állományának részletezése* jelentendő.

A lakáscélú hitelek felhasználás szerinti alábontásánál az alábbi definíciókat kell figyelembe venni:

- *új lakás vásárlása/építése*: új lakásnak minősül az alapozási munkáktól kezdődően teljes egészében újonnan épített, illetőleg emeletráépítéssel, vagy tetőtér-beépítéssel nem családi vagy ikerházon megvalósuló, a lakhatás feltételeinek a vonatkozó jogszabályi követelmények szerint megfelelő lakóegység, amely elkészültét követően használatbavételi vagy fennmaradási engedély köteles;
- *használt lakás vásárlása*: használt lakásnak minősül a lakhatás feltételeinek a vonatkozó jogszabályi követelmények szerint megfelelő, használatbavételi vagy fennmaradási engedéllyel rendelkező, új lakásnak nem minősülő lakóegység;
- *egyéb cél*: a fenti két kategóriába be nem sorolható lakáscélú felhasználás

#### *21 Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen*

##### *211 Jelzáloghitelek összesen*

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetével 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.

##### *2111 Lakáscélú jelzáloghitelek*

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.



*21111 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 felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban a 12/2001. Korm. rendelet) 12. §-a alapján meghatározott.

*21112. Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja*

Ezen a soron kell kimutatni az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB Jelzálogbank Nyrt-vel (konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009.(VI.23) Kormányrendelet alapján nyújtható, új típusú állami kamattámogatású jelzáloghitelek állományát is, amelyeket a hitelintézet 2009. október 1-jétől kezdve folyósított.

*21113 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek*

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

*21112 Általános célú jelzáloghitelek*

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

*21121 Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek*

Az általános jelzáloghiteleken belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

*21122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek*

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

*212 Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzálog-hitelek összesen*

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 211. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

*2121 Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett*

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

*21211 Állami kiegészítő kamattámogatású*

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. Korm.rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009.(VI.23) Kormányrendelet alapján nyújtható, új típusú állami kamattámogatású NEM jelzáloghitelek állományát is, amelyeket 2009. október 1-jétől folyósíthatók.

*21212 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. Korm.rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

*21213 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek*

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak. Itt jelentendők a saját dolgozóknak nyújtott kamatmentes hitelek is.

*2122 Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek*

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.



*21221 Ingatlancélú felhasználás*

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

*21222 Egyéb felhasználás*

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

*22 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen*

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nyújtott lakáscélú hitelek állományát felhasználási cél szerint bontva

*31 és 32 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.

A 3111-31422, valamint a 3211-32422 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

A 3111-31122, illetve a 3211-32122 sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

A 3121-31222, illetve a 3221-32222 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.)

A 3131-31322, illetve a 3231-32322 sorokban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.

A 3141-31422, illetve 3241-32422 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 3151-31522, illetve a 3251-32522 sorokban az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

## **1G Egyes eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete** (kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a Felügyeleti mérleg jelentés tábláinak Egyéb deviza oszlopában szereplő hitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény és egyéb részesedés, valamint betét, felvett hitel és hátrasorolt kötelezettség állományoknak és az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni millió forintba átszámított értéken.

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 és sajátos szállítós) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A 1171, 1181 és a 1191 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 2111-2192 sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hitelként kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell.

A 22 sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell.

A 31 *Egyéb eszközök* 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 32 *Egyéb források* sorban a mérlegben a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

E táblában az *Egyéb pénzügyi vállalatok* alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla d) oszlopában az egyéb EU államok devizáit kell kimutatni.

## 1H Értékeléssel kapcsolatos adatok

### A tábla célja

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor az 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök bruttó értéken) táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség szerint 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 1B66 sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós értékelés tartalékát, amelyeket az 1B66 *Értékelési tartalék* sor részeként kell jelenteni.

## 2A-2C Eredménykimutatás; Eredményadatok részletezése

### 2A EREDMÉNYKIMUTATÁS

#### A tábla kitöltése

A táblában 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 tábla a hitelintézetnek – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – a főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő *Eredménykimutatás I.* szerkezetét 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.

Az eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai – a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve – a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

A tábla első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a) a bevételek eredményt növelő,
- b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- c) a céltartalék képzés ráfordításként,
- d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- e) az értékvesztés elszámolása ráfordításként,

f) az értékvesztés visszairása – az Szm. t., illetve a Hitkr. 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*

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, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díj összegét, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállítós repó ügyletek után járó kamatok.)

A 11 Hitelek kamat- és kamatjellegű bevétele és a 12 Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák.

A 13 Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 131–1352 sorokban részletezve).

Ennek megfelelően – az Szm. t-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat- és kamatjellegű ráfordításai között – a 24 Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban – csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)



A *14 Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel* sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – a Hitkr. 2. § 19. pontja szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt - amennyiben az bevételként jelentkezik - (Hitkr. 22. §-a szerint), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét (Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

### *2 Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen*

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összegét, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállítós repó ügyletek után fizetendő kamatok.)

A *21 Betétek kamat- és kamatjellegű ráfordítása*, valamint a *22 Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat- és kamatjellegű ráfordítása* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – ráfordításokat tartalmazzák.

A *23 Felvett hitelek kamat- és kamatjellegű ráfordítása* a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a *24 Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása* sor a saját kibocsátású – a részletezés szerinti – értékpapírok után térített és térítendő kamatokat és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

A *25 Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A *26 Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás* sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – a Hitkr. 2. § 19. pontja szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást - amennyiben az ráfordításként jelentkezik - (Hitkr. 22. § szerint), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét (Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

### *3 Kamatkülönbözet*

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

### *41 Kapott osztalék*

A *411 és 412* 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 besorolást az Szm. rendelkezései alapján kell végrehajtani. A *413* sorban kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

### *42 Jutalék és díjeredmény*

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A *421 és a 422* 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 4214 és a 4223 sorok tartalmazzák a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve 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.

#### *43 Pénzügyi műveletek eredménye*

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételénél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is) – kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számvitelileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül - a számviteli szabályok alapján - a devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyamkülönbszeteknek meg kell jelenni.

A 431 *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, visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből 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 (43151-152)* sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a Hitkr. 10. § (10)-(13) bekezdés szerint a pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el. Ezekben az *egyéb* sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – 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 2C táblában kell külön információt szolgáltatni az értékelési különbszetnek az adott eredmény kategóriára gyakorolt hatásának vizsgálatához.

A 432 *Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén* belül tételesen kell kimutatni a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységek eredménytégeit (Hitkr. 11. § (1) bekezdés).

A 43211-43212 és 43221-43222 *deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevétel, illetve ráfordítás sorokon* az ügyletek lejárat, futamidő előtti lezárása, eladása, érvényesítése során realizált bevételeket, ráfordításokat kell kimutatni.

A 432131-432133 és 432231-432233 *sorokon* az ezen ügyletekhez kapcsolódó, a Hitkr. 23-24. §-a szerinti, tárgyidőszaki céltartalék képzés, felhasználás, felszabadítás összegét kell megjeleníteni.

A 43231-43232 *Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel, illetve ráfordítás sorokon* a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó realizált árfolyamnyereséget, -vesztéget, a 43233-43234 *sorokon* a tárgyidőszakban megképzett értékvesztés és értékvesztés visszairás összegét kell szerepeltetni.

A 43341-43342 *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 - számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

#### *44 Egyéb üzleti tevékenység eredménye*

A 44 *Egyéb üzleti tevékenység eredményét* meg kell bontani 441 *Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre*, valamint 442 *Egyéb eredményre*.

A 441 *Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen* belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét és a Hitkr. 11. §. (3) bekezdés szerinti, esetileg vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételét, illetve ráfordítását.

A 442 *Egyéb eredményen* belül tételesen ki kell mutatni a 44211–213 *Saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását*, valamint az *ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszairását*.

A 44221–224 soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszairását.

A 44231-234 sorokon belül kell szerepeltetni a *saját készletértékesítés*, valamint a 44241-243 csoporton belül a *tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének* elszámolását.

A 44251–2522 sorok tartalmazzák a Hitkr., illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását, amelyek különbsége a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő *Eredménykimutatás I. 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete* sorában szerepel.

A 44261 és 44262 *Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása* sorokban kell szerepeltetni a Hitkr. és egyéb jogszabályok szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A 4427–44282 soroknak kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat. A hitelintézetek által az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján fizetett járadék összegét a 44282 sorban kell jelenteni.

#### *51 Általános igazgatási költségek*

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktívált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek).

Külön sorokban (5111–5114) ki kell emelni a személyi jellegű ráfordítások közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat stb.

Az 5113 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 (512–515).

Az 516 *Egyéb igazgatási költségek* között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni.

Az 517 *Értécsökkenési 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 értécsökkenési leírásokat foglalja magában.

#### *6 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye*

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét - nyereségét, illetve veszteségét - mutatja.

##### *61 Értékvesztés és kockázati céltartalék változása*

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. (A Hitkr. 23. § (2), (4),



(5) bekezdései és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.)

#### *71 Rendkívüli bevétel és 72 Rendkívüli ráfordítás*

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszairásokat, céltartalék változásokat is.

#### *73 Adózás előtti eredmény*

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 19. sorával.

#### *8 Adózott eredmény*

A sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával.

##### *81 Befizetett adó (év közben adóelőleg) év végén adófizetési kötelezettség*

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván). Itt kell jelenteni az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a minden társas vállalkozás által fizetendő különadót is.

Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adótöbbletet) az IC Tájékoztató adatok között külön (az IC732 sorban) fel kell tüntetni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi végleges auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

#### *9 Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)*

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a *97 Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)* soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szmt., egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

Ez a sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 25. sorával.

##### *91 Általános tartalék képzése*

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét.

##### *92 Általános tartalék felhasználása*

E sorban az általános tartaléknak – a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét kell kimutatni.



*93 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre*

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 23. sorával.

*94 Fizetett (jávahagyott) osztalék, részesedés*

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 941 sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 942 sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 24. sorával.

## 2C EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

### A tábla kitöltése

A tábla a 2A Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A 11-12 sor a 2A1 *Kamat és kamatjellegű bevétel összesen* sorból a belföldi háztartásoktól, valamint a belföldi nem pénzügyi vállalatoktól kapott összes kamat és kamatjellegű bevétel összegét tartalmazza (beleértve a 13 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 a 12 sornak a nem pénzügyi vállalatoktól származó összes kamat- és kamatjellegű bevételt tartalmaznia kell (beleértve az esetleges kamattámogatást is).

A 13 sorban a 2A1 *Kamat és kamatjellegű bevétel összesen* sorban jelentett összegből a Hitkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiektől és külföldiektől származó - bevételeket kell jelenteni.

A 141 *Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása* sorban a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 12. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni, eredményszámlában.

A 142 *Kiegészítő kamattámogatás* sorban a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet 13. §-a alapján az államtól kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni, eredményszámlában.

A 143 *Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére* sorban a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet 15. §, 16. §, 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell szerepeltetni, eredményszámlában.

A 15 sorban a 2A2 *Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen* sorban szereplő összegből a Hitkr. 22. §-a szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások – belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos – összegét kell kiemelni.

A 21-24 sorok a 4211 *Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok* és a 4213 *Egyéb jutalékok és díjak* sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

*31 Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet*

A részletező sorokban kell szerepeltetni a *Pénzügyi műveletek eredményében* elszámolandó, a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott, a valós értékelésből származó pozitív értékelési különbözet összegét.

*32 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet*



A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó, a valós értékelésből származó negatív értékelési különbözetet.

A 4 Ráfordítások terhére elszámolt adók 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. iparüzési adó, építményadó, kommunális adó, stb.) év elejétől halmozott értékét. (Az a) Tárgyhavi oszlopot nem kell kitölteni.)

### 3A-3B Szavatoló tőke számítása; Fizetőképességi mutató számítás

#### 3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA – CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

##### A tábla célja

Az IRB módszert alkalmazó hitelintézetek rendelkezésre álló szavatoló tőkéjének a 2007. évi LI. tv. 75. §-ában foglalt átmeneti rendelkezések (5)-(7) bekezdéseknek megfelelő, a hivatkozott törvény hatályba lépését megelőző napon érvényes szabályok szerinti minimális tőkekövetelménynek meg kell felelniük. A tőkekövetelmény levezetésére a hatálybalépést megelőző napon érvényes Hpt. 5. számú mellékletében foglaltak az irányadók. A szavatoló tőkének a minimális tőkekövetelményhez mért hiányát a CAB26 sorban, mint „*Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet*” kell beállítani.

##### A tábla kitöltése

A meghatározott szabályok szerint összeállított szavatoló tőkét össze kell hasonlítani a kockázatok fedezéséhez szükséges, minimális tőkekövetelménnyel.

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető tőkét, járulékos tőkét, illetve a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasználható kiegészítő tőkét.

Az Ebank, mint szakosított hitelintézet a szavatoló tőkéjének számítását e táblázat helyett a 6H jelzésű táblában köteles jelenteni úgy, hogy a tábla kitöltésekor a 3A táblára vonatkozó meghatározásokat értelemszerűen figyelembe kell venni.

A jegyzett tőke emelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítást a Hpt. 5. számú melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. § figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál – a számviteli előírásoktól eltérően nem a Cégbírósági bejegyzés után, hanem – tőke leszállítás esetén a döntést követően, illetve a felemelésénél a meghatározott dokumentumoknak a Felügyeletre történő benyújtásától kell a módosításokat – beleértve a különböző tartalékokat, eredményt érintő adatokat is – elvégezni.

##### 1. Alapvető tőke

Ebben a sorban az alapvető tőkét kell kimutatni, amelyet a pozitív és a negatív összetevők összege alkot.

A befizetett, de a Cégbíróság által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét – a Hpt. szavatoló tőkészámitással kapcsolatos előírásaival összhangban – ebben a táblában kell szerepeltetni.

##### 11. Alapvető tőke pozitív összetevői

Ebben a sorban a Hpt. szerinti pozitív összetevők összege szerepel, amely a jegyzett tőke, a tőketartalék, a lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyონrész, az általános tartalék, az általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett része a kockázattal súlyozott kitétséggel



értékek összegének 1,25%-áig, az eredménytartalék és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény összegét jelenti. Az eredménytartalékot és a mérleg szerinti eredményt csak akkor kell a pozitív összetevők között kimutatni, ha a szavatoló tőke számítás szempontjából ezek pozitív előjelűnek minősülnek.

A *111 Jegyzett tőke* sorban kell összesíteni a szavatoló tőke számítás szempontjából a Hpt. szerint jegyzett tőkének számító értékeket.

A *1111* sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A *1112* sorban kell szerepeltetni a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összegét, amelyet a Cégbíróságon még nem jegyeztek be.

A befizetett és a Cégbírósághoz már benyújtott, de még be nem jegyzett közgyűlési (alapítói) döntés szerinti jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve kell figyelembe venni, amikor a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbírósági benyújtás igazolását, illetve a befizetést is igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyonjegyalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

A *1113 sorban* kell feltüntetni a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a döntés napját követően.

#### *112 Tőketartalék*

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékot kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés vagy tőkeleszállítás tőketartaléokra gyakorolt hatása.

A *1121 sorban* a tőketartaléknak a számviteli mérlegben szereplő értékét kell kimutatni.

A *1122 sorban* akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketartalék terhére történik, és a tőketartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A *1123 sorban* akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

#### *113 Lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész*

A lekötött tartalék felhasználása korlátozott, ezért általában a szavatoló tőkébe nem számítható be. Kivételt képeznek ez alól a szövetkezeti hitelintézetek esetében a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, amelyet itt kell kimutatni.

#### *114 Általános tartalék*

Itt a Hpt. 75. §-a szerint képzett általános tartalékot kell szerepeltetni. Év végén az általános tartalék növelése csak a könyvvizsgáló által hitelesített eredményhez kapcsolódóan lehetséges.

*115 Általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig* sorban a Hpt. 87. § (2) bekezdése alapján képzett általános kockázati céltartalék szavatoló tőkébe beszámítható összege szerepelhet. Ez a számviteli nyilvántartásokban szereplő összegnek az adótartalommal csökkentett értéke, amelyet a jelentéskori kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének nagyságához kell igazítani. Ha a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének csökkenése következtében a jelentés időpontjában a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a kisebb, mint a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke, akkor a soron a jelentés időpontjában mért kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-át kell kimutatni.

A *1151 sorban* az általános kockázati céltartalék számviteli nyilvántartásokban kimutatott összegét, a *1152 sorban* az általános kockázati céltartalék adótartalmát, a *1153 soron* a jelentéskori kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-ának megfelelő értéket kell szerepeltetni.

*116 Eredménytartalék, ha pozitív* sorban a szavatoló tőkébe beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A *1161 sorban* a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.





A 1162 sorban kell azt az adatot csökkentő tételként feltüntetni, ha a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében az eredménytartalék terhére történik, és az eredménytartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 1163 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A 117 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A 1171 sorba a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül. Amennyiben év közben pl. félévkor a számviteli szabályok szerinti zárásra és könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

A 1172 sorban nem szerepelhet adat.

A 118 sorban a Hpt. 5. számú melléklete 3. h) pontjának megfelelő alapvető kölcsöntőkét kell kimutatni a Hpt. 5. számú melléklet 7/B pontban megfogalmazottak alapján. Az alapvető kölcsöntőke az alapvető tőkeelemek összegének 15 %-át nem haladhatja meg. A 1181 sorba a mérlegben a hátrasorolt kötelezettségek között szereplő alapvető kölcsöntőke számviteli értékét kell beírni.

#### 12 Alapvető tőke negatív összetevői

Ebbe a sorba az alapvető tőke negatív összetevőinek, azaz a jegyzett tőke be nem fizetett részének, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe nem vett immateriális javaknak, az osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt évek hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek, a negatív eredménytartaléknak, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg mérleg szerinti veszteségnek, az évközi negatív eredménynek és az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék hiányának az összege szerepel. Az összetevőket, mint levonandó tételeket negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

#### 121 Jegyzett tőke be nem fizetett összege

Itt kell negatív előjel nélkül a még be nem fizetett jegyzett tőke összegét beírni.

A 122 sorban kell feltüntetni azokat az immateriális javakat, amelyeket a lekötött tartalékok meghatározásánál nem vettek figyelembe. Az Szmt. 38. § (3) bekezdés a) pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvezetni a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek névértékét, illetve visszavásárlási értékét, ha ez utóbbi a több, c) pontja szerint pedig az alapítás-szervezés és a kísérleti fejlesztés még le nem írt összegét. Mivel a lekötött tartalék a pozitív összetevők között nem szerepel (kivéve a fel nem osztható szövetkezeti vagyont), csak azokat az immateriális javakat kell itt szerepeltetni, amelyeket a lekötött tartalék nem tartalmaz.

A 123 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett osztalék-elsőbbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) bekezdésének értelmében az osztalék-elsőbbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A 124 sorban kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartaléknak és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A 1241 sorban kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A 1242 sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt.<sup>14</sup> Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív eredménytartalék teljesen

<sup>14</sup> A negatív eredménytartalék változott pl. 3 milliárd Ft-ról 1 milliárd Ft-ra. A Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett tőkeleszállítás itt 2 milliárd Ft.



megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredmény-tartalékokat nullává teszi, a maradék összeget a 1163 sorba kell beírni.

A 125 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban, ha ez az összeg negatív.

A 1251 sorban a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív összege kerül. Ha évközben könyvvizsgálatra kerül sor és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív, akkor azt itt kell kimutatni.

A 1252 sorban nem szerepelhet adat.

A 126 sorban az évközi negatív eredményt kell kimutatni. Az év végi negatív eredményt mindaddig itt kell kimutatni, ameddig azt a könyvvizsgáló nem hitelesítette. Évközi auditálás esetén a könyvvizsgáló által hitelesített eredményt a 1171 vagy a 1251 soron kell szerepeltetni, a további hónapok negatív eredményét azonban ebben a sorban kell feltüntetni.

127 Kockázati céltartalék – ide nem értve az általános kockázati céltartalékokat – és az értékvesztés hiánya sorban a Hpt. 87. § (1) bekezdés előírásai szerint az el nem számolt értékvesztésnek, illetve a kockázati céltartaléknak az el nem számolt, illetve meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is.

## 2 Járulékos tőke

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető járulékos tőkét kell kimutatni, amely a pozitív és negatív összetevők összegének és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részének a különbsége.

21 Járulékos tőke pozitív összetevői sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 211-213 sorban részletezett elemeket tartalmazza.

A 211 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. Az itt szereplő összegnek meg kell egyeznie az alapvető tőke negatív összetevői között a 123. sorban feltüntetett értékkel.

A 212 sorban a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A 213 sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A 2131 sorban az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A 2132 sorban azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb, mint öt év van hátra (mint levonandó tétel negatív előjel nélkül kell feltüntetni).

A 214 sorban a Hpt. 5. számú melléklet 8. d) pontjának megfelelő járulékos kölcsöntőke számviteli értékét kell kimutatni. A sor a Hpt. 5. számú melléklet 8. d) pontja szerinti járulékos kölcsöntőkét és a 8. e) pontjában meghatározott alapvető kölcsöntőke részt együttesen tartalmazza.

## 22 Járulékos tőke negatív összetevője

Ebben a sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 221 sorban szereplő értékkel. E levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

A 221 sorban a Hpt. 5. számú melléklete 13. b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó részét kell feltüntetni.

Az MFB esetében a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (7) b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell kimutatni.

A Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében e soron az Exim tv. 20. § (2) bekezdése értelmében nem kell összeget szerepeltetni.

A 23 sorban a Hpt. 5. számú melléklete 13. a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz a járulékos tőkének az alapvető tőke 100%-át meghaladó részét kell beírni. A szavatoló tőke kiszámíthatósága feltételezi, hogy ehhez a korlátozáshoz a járulékos tőkében az alárendelt kölcsöntőke csak a megengedett mértékben szerepel, ezért itt azt kell vizsgálni, hogy a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői meghaladják-e az alapvető tőkét.



Az MFB esetében a 2001. évi XX. Törvény 8. § (7) bekezdés a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell feltüntetni.

Az Eximtv. 20. § (2) bekezdése értelmében az Eximbank esetében e soron nem kell összeget kimutatni.

### *3 Levonások előtti szavatoló tőke*

Itt a figyelembe vehető alapvető és (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni, amely a PIBB részesedések és a PIBB számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a limittúllépések tőkekövetelményének levonása előtti szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni, amelyet a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető (1. sor) és járulékos tőke (2. sor) együttes összege képez.<sup>15</sup>

### *4 A Hpt. 79-85. §-ában szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke*

Itt a Hpt. 79-85. §-ában szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke szerepel. Ez az összeg a 3. sorban szereplő levonások előtti szavatoló tőke és a 411, 412 és 413 sorokban kimutatott, a PIBB részesedésekhez és a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó összegek különbségéből adódik.

#### *41 Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek)*

Itt kell a szavatoló tőkének a PIBB részesedések, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatt szükséges módosítását kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjában meghatározottak szerint levonandó tételek összegét – negatív előjel nélkül – kell itt összesíteni.

A részletező sorokban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is és befektetési vállalkozásba (továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azokat a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

A 4111, illetve a 4112 sorokban azoknak a PIBB befektetéseknek, illetve ezen vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A Hpt. szerint a befolyásoló részesedésnél nemcsak a közvetlen, hanem a közvetett befektetések értékét is figyelembe kell venni.

A 4121, illetve a 4122 sorokban azoknak a PIBB befektetéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek és nem vonandók le a szavatoló tőkéből.)

#### *413 Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része*

Itt az előző (411 és 412) sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozásban (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is) meglévő részesedés, valamint az ilyen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott hitel együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

### *5 Limit túllépések tőkekövetelménye*

---

<sup>15</sup> Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.



Itt a limit túllépések tőkekövetelményének összegét kell feltüntetni, amelyek a részletező sorokban szerepelnek.

Az 511, 512 vagy az 513 sorokba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. 79. § (2) bekezdés, 79. § (3) bekezdés, vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 514, 515 és 5165 sorokban a Hpt. 83. § (1)-(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését kell jelenteni.

Az 511-516 sorokban a limit túllépéseknél szereplő, szavatoló tőkével fedezendő összegek kétszeres, illetve többszörös számbavételt nem tartalmazhatnak.

Az 52 sorban a 2007. évi LI. tv 75. § (8) bekezdésének megfelelően nem szerepelhet adat.

Az 53 sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek – a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések tőkekövetelményének - együttes összege szerepel.

Az 5 sorban és az 541, 542, 5421 és 5422 részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át. A járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

#### *6 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke – szolvencia ráta számlálója*

Ebben a sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely a 4. sorhoz tartozó szavatoló tőkének a limittúllépések együttes tőkekövetelményével csökkentett összege. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló tőke értékét. (Ez a tőkehiányt jelzi.)

Ez a szavatoló tőke képezi a fizetőképességi mutató számlálóját, és ez szolgál alapvetően a hitelezési kockázatok, valamint a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezésére is. Ennek megfelelően az ebben a sorban szereplő összeget a 91. sorban a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasznált kiegészítő tőke összegével haladja meg.

A 61-62 sorokban, illetve a részletező sorokban a fizetőképességi mutató számlálóját képező szavatoló tőke összetételét kell szerepeltetni. A szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya sohasem haladhatja meg az alapvető tőke összegét, az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vett értéke pedig sohasem lépheti túl az alapvető tőke 50%-át. Sem a járulékos tőke, sem az összetevőinek értéke negatív nem lehet.

A 631 sorban a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni. Ha a Felügyelet egy hitelintézetnél 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor a 632 sorba be kell írnia a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének szorzatát.

A 64 sorban a 631 és a 632 sorok közül – amennyiben a Felügyelet magasabb tőkeigényt ír elő, akkor – itt a nagyobb összegének fedezetéül felhasznált szavatoló tőkét kell szerepeltetni. Ha nincs külön előírás, akkor a 631 sor értéke kerülhet ide.

A 641, 642, 6421 és 6422 sorokba – a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásokat betartva – a felhasznált szavatoló tőke egyes elemeit kell beírni. Nincs akadálya annak, hogy a maradék járulékos tőke – az arányok betartása mellett – felhasználásra kerüljön, de sem a járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti.



*71 A kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-ának vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke*

Ebben a sorban a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-ának, vagy – ha a Felügyelet egy intézmény esetében az előírt 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor – a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegével való szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó szavatoló tőke értékét kell feltüntetni.

A járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben az előírt minimális tőkeigény (64 sor) összege meghaladja a rendelkezésre álló (6 sor) tőke értékét. Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti. (Az alapvető tőke negatív értéke a tőkehiányt jelzi.)

A 711, 712, 7121 és 7122 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ának vagy a fennmaradó szavatoló tőke megfeleljen a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak.

A járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet.

*72 Felhasználható kiegészítő tőke*

Itt a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. számú melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

Negatív érték ebben a sorban nem szerepelhet.

A 721 sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 722 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221. sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23. sor) áll.

A 723 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell ahhoz, hogy teljesüljön az alábbi összefüggés:

- a) a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének (721. sor),
- b) a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének (722. sor),
- c) a járulékos tőke azon részének, amely a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének

8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (712. sor), az összege ne haladja meg a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (711. sor) kétszeresét.

Ebben a sorban csak pozitív értéket lehet figyelembe venni.

*73 Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye*

Itt kell a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének összegét szerepeltetni.

A 731 sorban az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a 72 sorban a teljes tevékenységében mért árukockázat tőkekövetelményét kell kimutatni.

A fenti a (kereskedési könyvet vezető, illetve nem vezető) hitelintézet a tevékenysége egészében meglévő tőkekövetelmény kiszámításához a befektetési vállalkozás adatszolgáltatásáról szóló PM rendeletben meghatározott előkészítő jelentés felhasználható, de nem kell a Felügyelet részére megküldeni.

A 733 sorban a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (7331 sor), partnerkockázatok (7332 sor) és nagykockázatok (7333 sor) részletezésben.



*74 Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)*

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázat fedezéséhez felhasznált szavatoló tőkét kell feltüntetni, a részletező sorokban a felhasznált alapvető tőke (741. sor), járulékos tőke (742. sor) és kiegészítő tőke (743. sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértékben, hogy az a Hpt. 5. számú melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A járulékos tőke, illetve a kiegészítő tőke nem lehet negatív értékű.

*8 Devizaárfolyam- áru- és kereskedési kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke*

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amelyet – amennyiben van elegendő tőke, akkor – az említett kockázatok minimum tőkekövetelményének biztosítása után fennmaradó alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja.

Tőkehiány esetén a devizaárfolyam-, áru-, kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez hiányzó alapvető és járulékos tőkeösszeget kell szerepeltetni. A sorban szereplő összegnek meg kell egyeznie a 93 sorban szereplő szavatoló tőke többlet vagy hiány soron számított értékkel.

Itt jelenik meg az a tőkehiány, amely szerint a 71 sorban feltüntetett szavatoló tőke, illetve a figyelembe vehető kiegészítő tőke együttes összege nem fedezi a 73 sorban kimutatott tőkeigényt.

A 81 sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó alapvető tőkét kell szerepeltetni. Ez a felsorolt kockázatokhoz fennmaradó alapvető tőkének, valamint a minimum tőkekövetelményüknek a felhasznált járulékos tőkével és a felhasznált kiegészítő tőkével csökkentett különbsége adja.

A 82 sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó járulékos tőkét kell kimutatni.

A 83 sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok 73 sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kell kimutatni, ami nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének, mert csak a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez vonható be.

*91 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke*

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőkéből, valamint a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőkéből (743. sor) áll. A kiegészítő tőke esetén csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

*92 Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke*

Ebben a sorban a hitelkockázat tőkekövetelményének, – azaz a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-a (631 sor), illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege szorzata (632 sor) közül a nagyobb értéknek – és a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének (73 sor) együttes összege szerepel.

A 93 sor mutatja, hogy elégséges-e az intézmény szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen a Hpt. 76. § (2), illetve (5) bekezdésekben foglaltaknak, és a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92 sor).

Amennyiben a rendelkezésre álló szavatoló tőke (91 sor) kisebb, mint az együttes tőkeigény (92 sor) a tőkehiányt negatív előjellel kell kimutatni.



### 3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS – CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

#### A tábla célja

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál, amely a hitelintézet mérlegben kimutatott, és mérlegben kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése alapján készül.

A 2007. évi LI. tv. 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő azon hitelintézetnek, amely a kockázattal súlyozott kitettség értékét az IRB módszer szerint vagy a működési kockázat tőkekövetelményét az AMA módszer szerint számítja ki, gondoskodnia kell arról, hogy a szavatoló tőkéje folyamatosan elérje vagy meghaladja a az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 75. § (5)-(7) bekezdésekben meghatározott %-át. A szavatoló tőkének a minimális tőkekövetelményhez mért hiányát a CAB26 sorban *Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbbletként* kell kimutatni. A szavatoló tőke meghatározását a törvény 75. § (8)-(10) bekezdése szabályozza.

#### A tábla kitöltése

Az eszköztételek súlyozása mellett összevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

A rendelet szerint a számítást csak a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközökre és mérlegben kívüli tételekre kell vonatkoztatni.

Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken, a mérlegben kívüli tételeket – a származtatott ügyletek kivételével – céltartalékkal csökkentett értéken kell szerepeltetni.

A kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének számítása során az aktív elhatárolásokat azon kockázati súllyal kell szerepeltetni, ami a hozzá kapcsolódó tételre is vonatkozik. Ennek megfelelően az egyes banki könyvi tételekhez kapcsolódó elhatárolásokat abban a sorban (sorokon) kell feltüntetni, amelybe az adott tétel tartozik. Így a kereskedési könyvi tételekhez kapcsolódó elhatárolások a kereskedési könyv eszköztételei közé sorolódnak.

A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegben kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott ügyleteket az eredeti kitettség szerinti vagy a piaci árazás szerinti módszerek egyikén kell közölni.

A táblázat az eszközök száz százaléknál alacsonyabb súlyozását – a rendeletben előírt feltételek és tényezők szerint – külön csoportokba sorolja.

A jelentésben szerkezetileg elkülönülnek a pénzeszközök, a teljes mértékben tőkével fedezendő tételek, a követelés kötelezettje, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója miatti alacsonyabb súlyozás, a garantor, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

A tőkével fedezendő összegeknél csak a közvetlen, a hitelintézet mérlegében szereplő tételek miatti korrekciók szerepelhetnek, a közvetett tulajdonlás miatti szavatoló tőke levonásokat nem szabad figyelembe venni.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközsúlyozás valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az egyik sorba kerül az az érték, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt, a másik mögé, amelyek nem.

A *Nem száz százalékos súlyú súlyozott tételek összesen* sorban összegezni kell mindazon nevesített eszköztételeket, amelyek súlya kisebb, mint száz százalék. Az „a” oszlopban ezen tételek



teljes (mérleg szerinti nettó) összege, a *Súlyozott érték* oszlopban már a jogszabály által meghatározott mértékkel számításba vett összege szerepel.

Az 50 %-os súlyozású eszközök között kell kimutatni a magyarországi helyi önkormányzatokkal szembeni követeléseket. Itt a magyarországi helyi önkormányzatokkal szembeni követelés, a magyarországi helyi önkormányzat garanciájával biztosított követelés, illetőleg a magyarországi helyi önkormányzat által kibocsátott értékpapírral biztosított követelés mérlegben szereplő nettó értékét és annak súlyozott összegét kell feltüntetni.

A *Súlyozott érték* oszlopban a 0%-os súlyozású eszközökhöz nem írható be adat, mivel ezek súlyozott értéke nulla.

A *Száz százalékos súlyú eszköztételek* sorban összegezni kell a 0%-os (521 sor), illetve a 20%-os (522 sor) súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt 100%-os súlyozású tételeket, a Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközöket, és a fizetőképességi mutatóról szóló jogszabály alapján 100%-os súlyozású eszközöket. Az összegnek meg kell egyeznie azzal az értékkel, amely a 12 sor értékéből a 2, 3, és 4 sorok a) oszlopa összegének levonásával adódik (52 sor c) oszlop értéke).

A 62 sorban kell jelenteni a függő és jövőbeni kötelezettségek kockázati céltartalékkal csökkentett, eszközkockázati súllyal súlyozott tőkekövetelményének értékét.

A 63 sorban kell a származtatott ügyletek, illetve a kiírt opciók súlyozott értékét összesíteni.

A 631 sorban kell jelenteni a származtatott ügyletek (a kiírt opció kivételével) partnerkockázatával kapcsolatos súlyozott értéket és piaci árazás módszere esetén a súlyozott pozitív pótlási költséget.

A *kiírt opciókat* külön a 632 sorban kell feltüntetni, mert azok kockázati súlya 100 százalék.

A 61, 62, és 63 sorokban kimutatott tételek súlyozott értékei együttesen alkotják a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegét, a fizetőképességi mutató nevezőjét.

A tőkemegfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3A táblázat 6. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a kockázattal súlyozott kitétség értékek összege hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

A 8 sorban kell a fizetőképességi mutató értékét százalékjel nélkül, két tizedes jeggyel kimutatni.

A 9 *Mérlegtételek fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerinti csoportosítása* sorokban kell az összes eszközt (nettó értéken) részletezni aszerint, hogy az egyes eszközcsoportok a súlyozás szempontjából milyen megoszlást mutatnak. Itt az egyes eszköztételekhez kapcsolódó aktív kamat-elhatárolásokat a 967 sorban a súlyozásnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

### **3DB Származtatott ügyletek**

(Tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

#### **A tábla célja**

A táblázat célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának és jellegének felmérése az Szm. és Hitkr. szerinti értékelési elveknek megfelelően.

#### **A tábla kitöltése**

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyleteket a hátralévő lejárat szerint kell kimutatni külön csoportosítva a „banki”, valamint a kereskedési könyvben szereplőket a lejárat időintervallumoknak megfelelően kötési áron, illetve az elvi főösszeg (alapösszeg) szerint. Külön oszlopban kell - a valós értékelés esetén a számviteli előírások szerinti értéken az értékelési különbözeteket feltüntetni.





A 3DB táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseket fedezeti és nem-fedezeti célú, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban kell feltüntetni.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól függően, kötési áron kell szerepeltetni. A kötési árat a szerződött mennyiség és az alapul szolgáló termék (pl. deviza swap esetében a bázis deviza vagy „fix láb”) egy egységének a kötés kori árfolyama határozza meg. Ha a kötési ár nem forint (pl. deviza swap esetében az értékmérő deviza illetve forint vagy „változó láb”), azt az MNB hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámolni. Kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.

A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

## 4A Lejáratok összhang elemzés

### A tábla célja

A táblázat célja a hitelintézet likviditási kockázatának mérése.

### A tábla kitöltése

A jelentést a vonatkozó (beszámolási) időpontra elkészített 1AN Felügyeleti Mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az *a) Lejárt oszlopban* kell kimutatni a vonatkozó dátumig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti értéken, a mérlegben való nyilvántartás időpontjáig.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki, függetlenül attól, hogy a hitelintézet ezeket az állományokat hol tartja nyilván.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A *b) – i) oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket* a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejárat esedékességének megfelelően.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0–7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.

A *j) oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket* kell feltüntetni: (többek között befektetési jegy, részvény, vagyoni részesedés; olyan hitel, amely törlesztési kötelmet egyáltalán nem tartalmaz, így a nyújtott, nem visszahívható alárendelt és egyéb kölcsöntőke, a folyószámlához kapcsolódó hitelkeretből folyósított kölcsön, ha a szerződéskötéskor nincs a szerződésbe épített, a szerződéses feltételek utólagos módosítására ösztönző vagy azt lehetővé tevő elem (un. step-up); saját eszközök jelentős része stb.)

Amennyiben a források között *lejárat nélküli források* szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0–7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyébként



kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat (pl. hátrasorolt kötelezettségeknél a visszahívhatóság dátuma, a céltartaléknál az alapügylet lejárat, lezárása, likvidálása) az átcsoportosítások között (a 35. sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A *k) Céltartalék oszlopban* kell szerepeltetni a mérleg forrás oldalán kimutatott, a Hitkr. szerint megképzett céltartalékok állományát. Az 1B8 soron lévő céltartalékokat – amely a függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék – a 137. sorban kell feltüntetni, majd az *l) oszlopban* és a 13. Források összesítő sorban összesíteni. Tájékoztató jelleggel a céltartalékokat a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban részletezni kell, és az 51. sorban összesíteni. Az itt kimutatott céltartalékokat nem kell az *l) oszlophoz* hozzáadni.

Az *l) Összesen oszlopban* a lejárt, a lejáraton feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

#### 1.) *Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások) és Halmozott bázispozíció megállapítása*

A tábla első részének célja annak számszerűsítése, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés, kamat és egyéb jutalékfizetés) mellett, az adott időszávon belül milyen összegű pénzbevételek és pénzkidadások várhatók és a bevételek milyen mértékben fedezik a várható kiadásokat. (A szerződésben nem rögzített feltételek, vagy a szerződés már valószínűsíthető ellehetetlenülése esetén az óvatosság elvét kell érvényesíteni. Így pl. a 30 napon túl lejárt tételekhez kapcsolódó bevételeket a bázispozíció számításánál nem szabad figyelembe venni)

##### *A 11 Eszközök sor és 13 Források sor*

Az Eszközök és Források részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat könyv szerinti értéken kell kimutatni a felügyeleti mérleg vonatkozó összegző-soraival egyezően.

Az eszközök és a források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni, mivel azok a törlesztési ütemezés szerinti bevételek, ráfordítások és költségek részét képezik.

A *115 Hitelek* sorban a halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Hitkr. szerint céltartalékokat kell képezni, a lejárat bontásban nem szabad feltüntetni, mivel a tőkésített kamatra képzett céltartalék az eszköz értékét 100 %-ig fedezi. A tőkésített kamatra képzett céltartalékokat a *k) oszlopban* nem lehet szerepeltetni.

A *prolongált/ újratárgyalt hitelek* tőke- és kamatfizetési esedékességét a módosított szerződésnek megfelelő lejáraton sávokban kell kimutatni.

A megvásárolt, engedményezett követelés (faktorálás, forfetírozás) lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A *131 Betétek* sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b) 0–7 nap oszlopba* kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A *1311 Lakossági betétek* sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a *1312 Egyéb betétek* sorban kell szerepeltetni.

A *134 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik értékpapír konkrét lejáraton nem köthető, akkor a 0–7 nap közötti oszlopban kell jelteni. Ha a kibocsátott értékpapír törlesztéses, amortizációs, annuitásos típusú, az esedékességeket a megfelelő törlesztési sávokban kell megjeleníteni.

##### *A 12 Bevételek sor és 14 Ráfordítások sor*

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre esedékes kamat- és kamatjellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbévételeket



és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az egyéb bevételi és ráfordítás sorokban az üzleti tevékenységgel kapcsolatos, a fentiekben nem nevesített, előre tervezett pénzmozgásokat kell megjeleníteni. Önálló soron jelennek meg a működési költségekkel kapcsolatos pénzkidadások. A működésből származó, (keret)szerződéssel előre tervezhető bevételeket a 143 Egyéb bevételek soron kell kimutatni.

A bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a pénzbeáramlásokat, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt. Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos bevételek befolyásáról, akkor azt a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A hitelintézet a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat és egyéb tételeket egy éven túl is szerepelteti. Az egy év után kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93. és 94. sorokban kell jelenteni.

A 21 *Bázispozíció* sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11 és 12 sorok) eszköz- és (13 és 14 sorok) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22 *Halmazott bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni. Ebben a sorban a „lejárt” oszlop értékek sem az eszköz-, sem a forrástételeknél nem halmazhatók a 0-7 napos lejáratú sáv értékeivel.

#### 2.) *Módosított bázispozíció és Halmazott módosított bázispozíció megállapítása*

A tábla második szakaszában kell végrehajtani a mérlegtételek bázispozíciójának a módosítását a valós likviditás-menedzselésnek és a várható pénzügyi teljesítéseknek megfelelően (31- 37 sorok)

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézetnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!)

A módosító adatok alapértelmezésben – mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek – a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes – az alapértelmezéstől eltérő – változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A 31 *Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az a) oszlopban kell kimutatni.

A 32 *Betétek becsült kifizetése (levonandó)* sorban kell a 31 sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó” betéteket a hitelintézet által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A 31 és 32 sorok 1) oszlopra vonatkozó oszlopszabálya:  $4A31 - 4A32 = 0$

#### A 33 *Nem betéti források átcsoportosítása (levonandó)*

Ebben a sorban kétirányú mozgást kell kimutatni:



- Egyrészt a nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítását. Ekkor azokat a szerződés szerint lejárat nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelenteni. Ide sorolhatók be azok a lejárat nélküli pénzügyi instrumentumok, amelyek a j) oszlopban megfogalmazott, a szerződésben foglalt opcionális elemek (pl. a hátrasorolt kötelezettségek visszahívhatósága) érvényesítése miatt lejáratos tétellé módosulnak. A b)-i) oszlopba átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket – előjel nélkül – a megfelelő időszámban kell szerepeltetni. A j) oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni.
- Másrészt azokat a lejáratral rendelkező forrásokat kell kimutatni, amelyeket várhatóan a bázispozícióban kimutatott-tól előbb kell likvidálni és ebből a hitelintézetnek előrehozott kifizetése jelentkezik. Ide sorolhatók be többek között a bank által kibocsátott, lejárat előtt is visszaváltható kötvények, részvények, továbbá azon forrásoldali tételek, amelyeket vagy a bank vagy az ügyfél kezdeményezésére várhatóan a lejárat előtt vonnak ki a bankból. A b)-i) oszlopban az átcsoportosítandó (megszűnő) tételeket negatív előjellel kell szerepeltetni az eredeti lejáratú sávban, a kifizetés várható tényleges időpontjának megfelelő sávban pedig az átcsoportosított pénzmozgásokat pozitív előjellel, szintén a b)-i) oszlopban. Ezen átcsoportosítások csak a lejáratú sávok közötti összetételt módosítják, összesített eredményük nulla lesz.

A sor oszlopszabálya:  $[j*(-1)= b +c +d+e+f+g+h+i]$

A 34 Lejárat követelések miatti átcsoportosítás sorban a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hitelek, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételek a lejárt oszlopba történő átcsoportosításnál alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a b) – i) oszlopokban előjel nélküli értékek összegét az a) oszlopban negatív előjellel kell feltüntetni.

A sor oszlopszabálya:  $[a*(-1)= b +c +d+e+f+g+h+i]$

A 35 sorban az óvadékul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. A sor levonandó tétel a bázispozícióban. Azokat az óvadékba adott értékpapírokat tartalmazza, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők.

Egyrészt az óvadékba adott értékpapírokat ki kell áramoltatni eredeti lejárat szerint Ebben a sorban a mérleg eszköz oldalán szereplő óvadékolt értékpapírokat eredeti lejárat szerint kell kivezetni a bázispozícióból. Az átcsoportosításra kerülő értékpapírokat az eredeti időintervallumban pozitív értékkel kell figyelembe venni, és le kell vonni a korrekció során a módosított bázispozíció adott lejáratú sávjának értékéből. (A mérleg forrás oldalán kimutatott, az óvadékba adott értékpapírok mögötti ügylet - pl. értékpapírral fedezett hitelfelvétel, óvadéki típusú passzív repó - törlesztési esedékessége már a bázispozíció számításánál figyelembevételre került.) Ugyanakkor az értékpapír zárolását az óvadékba adott értékpapírok fedezete melletti ügyletek lejáratkor fel kell oldani a következők szerint: az óvadékba adott értékpapírok mögötti ügylet lejáratú sávjában a zárolást mutató kötelezettséget (felvett hitelt) ki kell vezetni a bázispozícióból az értékpapír állomány felszabadítása érdekében. Az összegeket az a)-i) oszlopokban negatív értékkel, levonandó tételként kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során. A művelet eredményeként javul a bázispozíció, hiszen az értékpapír ismét diszponibilissá válik.

A sor oszlopszabálya:  $[ b +c +d+e+f+g+h+i=0]$

A 36 sorban azokat az azonnal likvidálható tőzsdei értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a b) oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek a összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.



A sor oszlopszabálya:  $[b*(-1)=c+d+e+f+g+h+i]$

A 37 *Lejárat nélküli eszközök* sorban lehet a bázispozíciót korigálni azon – a j) *Lejárat nélküli oszlopban jelentett* – tételekkel, amelyeknél (rész) törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a j) oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A sor oszlopszabálya:  $[j*(-1)=b+c+d+e+f+g+h+i]$

A 41 *Módosított bázis pozíció* sorban a 31–37 sorokban feltüntetett összegekkel korigált bázispozíciót kell kimutatni.

Sorszabály:  $[4A41=21+31-32-33-34-35-36+37]$

A 42 *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A sor oszlopszabálya pl. a j) oszlopra:

$4A42,j=41,a+41,b+41,c+41,d+41,e+41,f+41,g+41,h+41,i+41,j$

A 41 és 42 sor k) és l) oszlopban lévő celláit nem kell kitölteni.

### 3.) Nettó bázispozíció és Halmazott nettó bázispozíció megállapítása

*Mérlegen kívüli kötelezettségekhez és követelések (származtatott ügyletek kivételével)*

Az 51 sorokban a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az 51I sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejáratú sávokba helyezni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73 sorban kell szerepeltetni.

Az 512 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő nyújtott garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

Az 513 sorban a hitelintézetnél lévő készpénzletéteket kell szerepeltetni a 0–7 nap közötti sávban.

Az 514 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható kifizetéseket, szállítási repó ügylet miatti értékpapír visszavásárlási kötelezettség miatti pénzkifizetéseket, a tőke és hozamgarancia és –igérvény miatti pénzáramlásokat a pénzmozgás várható irányának megfelelő előjellel).

Az 51. sor alá bontott mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék összegeket – tájékoztató jelleggel – a kapcsolódó kötelezettség sorokban kell részletezni. Az l) oszlopban a kötelezettség értékét nem kell a céltartalékkal csökkenteni, mivel az már 13. Források összesítő k) oszlopában szerepel.

Az 52 sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellel vált és a hitelintézet a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 61 *Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a 41 módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az 52. sor értékét és az 51. sorban szereplő összeget le kell vonni.

A sor oszlopszabálya az a)-j) oszlopokra:  $(4A41-51+52)$ ;

az l) oszlopra  $(4A61,l=11,l+12,l+52,l+13,k-13,l-14,l-51,l)$

A 62 *Halmazott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61 sor alapján a 42 sorhoz hasonlóan történik.



#### 4.) Nettó fedezettség vagy Korrigált bázispozíció megállapítása

A 7 *Korrektíós tételek egyenlege* sorban a 71–73 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 71, 72, 73 sorok tekintetében a kapott készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelkeretek ki nem használt, de nagy valószínűséggel igénybevételekre kerülő vagy bármikor külön döntés nélkül folyósítható értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0–7 napos intervallumban kell feltüntetni. A rendelkezésre álló lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0–7 napos kihelyezések értékét.

A 73 sorban kimutatott *nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.*

A 8 *Korrigált bázispozíció* sorban kell a módosított bázispozíciónak az előző korrigáló tényezővel növelt értékét kimutatni.

#### 5.) Egyéb cash-flow mozgások megállapítása

A 9 *Egyéb cash flow mozgások* sorban a 91–94 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91 *Lejárt tételek* sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételeket, a 92 sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93, illetve 94 sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

## **4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról**

### **A tábla célja**

A táblát azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Bszt. 1. §-a alapján a törvény hatálya alá tartoznak és a Bszt. 5. §-ban meghatározott *befektetési szolgáltatási tevékenységet* is végeznek.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végző hitelintézeteknek a hitelintézetekkel, az MNB-vel és a befektetési szolgáltatókkal befektetési eszközökkel végzett adásvételi és csereügylete is beletartozik a befektetési szolgáltatásra vonatkozó jelentések adatszolgáltatása alá.

A táblát azon hitelintézeteknek is szolgáltatniuk kell, amelyek a Bszt. 2. §-a szerint nem tartoznak a törvény hatálya alá, de a törvény 5. §-ában felsorolt tevékenységet folytatnak.

### **A tábla kitöltése:**



A hitelintézet a Hitkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a hó végére lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – szolgáltat adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.

A hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizaműveletek elszámolását és a devizaállományok átértékeléséa vonatkozó számviteli szabályok és a hitelintézet számviteli politikájában meghatározott elvek szerint kell elvégezni.

A táblában a beszámolás napján fennálló mérlegtételek közül a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományokat kell kiemelni és bruttó nyilvántartási, illetve (az értékvesztéssel csökkentett) nettó értéken kimutatni. A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. előírásaival, de a befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése a Bszt. 5. §-ának a fogalomrendszerét követi.

#### *Eszközökhöz kapcsolódó adatok*

A 11 Tőzsdei vagyonyhányad (befektetés) sorban kell a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltséget feltüntetni, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés a) pontjában foglaltakat is.

#### *Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok*

A 21 Pénzeszköz ügyfelektől sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzüsszegeket kell kimutatni függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepel a hitelintézet könyveiben.

A 22 Követelések ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból sorban összesíteni kell a részletező (221–224) sorokban kimutatott összegeket.

A sorok kitöltésénél és részletezésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdés c) és e) pontjaiban, illetve a 18. §-ban foglaltak szerint kell eljárni.

A 23 és 24 sorokban a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés a) és b) pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

A 25 sorban a belföldi, illetve külföldi elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel (nem szakosított hitelintézet) szembeni – a Hitkr. 5. § (3) bekezdés l) pontjában és a (6) bekezdés d) pontjában foglaltak szerinti – követelések jelennek meg.

#### *26 Óvadékolt követelés esetén az óvadék beszámítási értéke*

Ebben a sorban a Bszt. 66. § szerinti halasztott pénzügyi teljesítés és a 78. § szerinti befektetési hitelezés hitel-partner kockázatának a csökkentéséhez kikötött óvadék, illetve biztosítékok értékét kell feltüntetni.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben meghatározottak szerinti korlátozást – amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult – figyelembe kell venni.

#### *27 Per alá vont követelések teljes értéke*

Ebben a sorban a mérlegben szereplő követelésállományból azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyát képezik.

#### *271 Peresített összeg a követelésekből*

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó peresített összeget.

#### *Forrásokhoz kapcsolódó adatok*

A 31-34 sorokban a Hitkr. 7. §, illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti, a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó, az ügyfelekkel, a szabályozott piaci, illetve szabályozott piacon kívüli



ügyletekből eredő, valamint az elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet folytató szervezettel szembeni kötelezettségeket kell kimutatni.

*35 Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség*

Ide a Hitkr. 16. § (6) bekezdésében foglaltak alapján vállalt – ügyfél-értékpapírnak a sajtószámlás ügylethez történt bevonása és eladása miatti – kötelezettség összegét kell feltüntetni.

*Egyéb tájékoztató adatok*

Itt kell bemutatni a Hitkr. 16. § (4)-(5) bekezdés szerint a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a 0. Nyilvántartási számlák között vagy más nyilvántartásban szereplő – és a beszámolás napján fennálló – idegen értékpapír állományokat névértéken és árfolyamértéken, ezen belül tevékenység típusonként és értékpapír fajtánkénti bontásban.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott devizaárfolyamon számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

*Az árfolyamértékeket a következőként kell figyelembe venni:*

A piaci érték meghatározásához a KKr. 5.§ (1)-(5) bekezdésének megfelelően az alábbi értékelési elveket kell követni:

1. A tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

2. Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

3. A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejáráthoz legközelebb eső lejáratú - Magyar Állam által belföldön kibocsátott - két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

4. A (2)-(3) bekezdéstől eltérően, a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

5. A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

Az 1-5 pontban nem szereplő értékpapírokra a következő értékelési szabályokat kell alkalmazni:

6. A tőzsdén nem forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti, a Felügyelet honlapján közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapig felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 napnál. Ha az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak nincs 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetés óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

7. A tőzsdén nem forgalmazott részvény esetében a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti, a Felügyelet honlapján közzétett utolsó, forgalommal súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 30 napnál. Ha az adott részvénynek nincs 30 napnál nem régebbi árfolyama akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

8. Egyéb, a fentiekben nem szabályozott értékpapírok esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni





*41 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya névértéken*

A sorban névértéken kell kimutatni a hitelintézet birtokában lévő idegen tulajdonú - az ügyfél tulajdonát képező - értékpapírok állományát.

A 4111-4114 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát névértéken, tevékenység típusonként kell bemutatni. A 4111-4114 sorokban szereplő értékek összegeinek meg kell egyeznie a 412-413 sorban lévő értékek összegével.

A 412-413 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát névértéken, értékpapír fajtánként kell bemutatni.

*42 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken*

Itt kell árfolyamértéken kimutatni a hitelintézet birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

A 4211-4214 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát árfolyamértéken, tevékenység típusonként kell bemutatni. A 4211-4214 sorokban szereplő értékek összegeinek meg kell egyeznie a 422-423 sorban lévő értékek összegével.

A 422-423 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát árfolyamértéken, értékpapír fajtánként kell bemutatni.

A 431-444 sorokban a hitelintézet által intézményi és nem intézményi befektető ügyfél, illetve elszámolóház kölcsönzési rendszerébe kölcsönbe adott vagy ezen ügyfelektől kölcsönbe kapott értékpapírok állományát kell megjeleníteni névértéken és árfolyamértéken, a Hitkr. 16. § (7) bekezdésének megfelelően.

*431 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken*

*432 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken*

*443 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya névértéken*

*444 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken*

A kölcsönügyleteknél - az értékpapír-kölcsönzési szerződés alapján - az ügyfél számlájáról a befektetési szolgáltató számlájára átvezetett értékpapírokat a *444 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken*, a befektetési szolgáltató számlájáról az ügyfél számlájára átvezetett értékpapírokat, illetve a bizományos tevékenység keretében lebonyolított kölcsönzési ügyleteket a *432 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken* sorokon kell bemutatni.

A kölcsönzési ügylet másik oldalán álló felekről - a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pont szerinti intézményi befektető ügyfél (partner), nem intézményi befektető ügyfél, elszámolóház kölcsönzési rendszere szerinti részletezésben - kell az alábontásokat szerepeltetni.

Az 51 és 52 sorokban kell feltüntetni a Hitkr. 3. § (1) bekezdésében és a Hitkr. 11. §-ában meghatározott, portfóliókezelési tevékenységekkel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat.

## **4C Értékpapír kölcsönzés**

### **A jelentés célja**

A jelentésben a Tpt. 168–171. §-aiban szabályozott, a hitelintézetek saját tulajdonát és az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok értékpapír kölcsönzési ügyleteiről kell információt szolgáltatni.

### **A jelentés kitöltése**



A táblázatban a Hitkr.számviteli szabályai (5. §, 6. §, 9. §, 9/B. §, 16. §-ok) alapján kell bemutatni a saját tulajdonú értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos adatokat

Az 1. blokkban az értékpapír kölcsönbe adásával kapcsolatos adatok szerepelnek.

A 11 sor *a) oszlopában* a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések felhalmozott kamattal növelt értékét kell feltüntetni (bruttó nyilvántartási érték) a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében. (Hitkr. 5. §).

A *b) oszlopban* a halasztott fizetéssel történő eladás szabályai szerint a könyvekből kivezetett értékpapír nettó (könyv szerinti) értékét kell kimutatni.

A 111–119 sorokban a 11. sorban szereplő követelések összegét a kölcsönbe vevő személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon követeléseket, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 2. blokkban az értékpapír kölcsönbe vételével kapcsolatos adatok szerepelnek.

A 21 sor *a) oszlopában* a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek felhalmozott kamattal növelt értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében (Hitkr. 7. §).

A *b) oszlopban* a halasztott fizetéssel történő értékpapír beszerzés szabályai szerint a kölcsönbe kapott és könyvekbe felvett értékpapír nettó könyv szerinti értékét kell kimutatni.

A 211–219 sorokban a 21 sorban szereplő kötelezettségek összegét a kölcsönbe adó személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon tartozásokat, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 22 sorban, ha a kölcsönzés készpénz óvadék ellenében történik, az óvadék értékét a kölcsönzési partnerrel szemben fennálló kötelezettségként kell szerepeltetni.

A 3. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeket kell bemutatni.

A 311–312 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok nyilvántartásban szereplő értékét összesítve kell bemutatni, külön a forgatási célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét és külön a befektetési célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét.

A 321–322 sorokban az ügyfél hozzájárulásával kölcsönbe adott, az ügyfél tulajdonát képező értékpapírok összesített értékét kell szerepeltetni névértéken, illetve piaci értéken. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírokat is.

A 3311–3312 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A 3411–3412 sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírok fedezetül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A 4 sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.

A 41–43 sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az 5 sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni.

A 51–53 sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű ráfordítások között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításai között szereplő tételeket kell összesítve szerepeltetni.



## 4E Egyes betétek és letétek azonosítása

### A tábla célja

A tábla célja – a a Pmt. végrehajtásának érdekében – a nem névre szóló betétek és letétek megszűnésének figyelése.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembe vételre, a táblázatban a "Névre szólóvá átalakított állomány" –nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

Az *a)* oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott kockába beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a *b) – e)* oszlopokban kell szerepeltetni.

A *b), d), f), i)* oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (*11, 12, 121, 122, 2*) sorokban a „db” oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (*fő*) kell kimutatni.

A *c), e), g), j)* oszlopokban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A *h)* oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – történt bejelentéseket az *i)* és *j)* oszlopban kell kimutatni.

A *k)* oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további – még az előző – jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyfelek (személyek) által birtokolt két értékhatárra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

Az *1* Betétek összesen sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A *11 Takarékbetétkönyvek összesen* sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A *12 Betéti okiratok összesen* sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A *2 Saját kibocsátású értékpapírok összesen* sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4 eszköz sorokban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.



A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A 31 sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a *k*) oszlop záró állománya eltérhet az *a*) oszlopban szereplő összeztől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a *b*) – *g*) oszlopokban, az "azonosított állomány"-nál kimutatni.

A *h*) oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az "azonosított állomány" oszlopaiban szerepeltetni kell.

A 32 sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a *b*) – *g*) oszlopokban, az "azonosított állomány"-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az *a*) *nem névre szóló nyitó*, illetve a *k*) *záró állomány* oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél. A 41 sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 31 sorában leírtakhoz hasonló.

A 42 sorban azoknak a letéti őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 32 sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az *a*), illetve a *k*) oszlopban.

## 5A Hpt. előírások vizsgálata

### A tábla célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan, de legalább havonta figyelni tudja.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, általános tartalékképzésre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblában a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A táblában szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (Az adatok kitöltéséhez a részletező C4H, C41H, C42H, C43H táblák és a C5H, C51H, C52H táblák segítséget nyújtanak.)

Az *a*) oszlopban a teljes (könyv szerinti bruttó) összeget, a *b*) oszlopban a tételekhez kapcsolódó értékvesztést, kockázati céltartalék értékét, míg a *c*) oszlopban az értékvesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.



A belső hitelek – részletező C43H tábla előírásával azonosan – ezer forintra kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni. A bankoknak millió Ft-ban (három tizedes jegyig) kell az adatokat szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

Azokat a hitelek és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az *1 Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti túllépés* sorban kell feltüntetni.

Az ügyfelekkel szembeni kockázat-vállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak<sup>16</sup> a rájuk vonatkozó külön meghatározott limiteket, illetve korlát alóli kivételeket kell figyelembe venni. Az MFB esetében a korlátozás alóli speciális kivételeket értelemszerűen kell az egyes sorokban elhelyezni.

A 21 és 22 sorban kell megadni az általános tartalékképzés alóli mentesítés kritériumait a 75. § (3) bekezdésnek megfelelően.

A 3 sorban kell összesíteni a Hpt. 79. § (2) és (7) bekezdések alá tartozó kockázatoknak a szavatoló tőke meghatározott értékét meghaladó egyedi túllépések összegét, amelyek az alábbiakban a 31 és 32 sorban kerültek kimutatásra.

A *31 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti túllépés* sorban kell a törvény által előírt limitet egyenként meghaladó, a szavatoló tőke százalékában meghatározott mértékén felüli értékek összegét feltüntetni, és amelyet le kell vonni a szavatoló tőkéből.

A 311–319 részletező sorokban a Hpt. 79. § (7) bekezdésében meghatározott tulajdonosok, személyek, befolyásoló részesedésű befektetések, vállalkozások részére vállalt olyan kockázatok kell kimutatni, amelyek ügyfelenként a részükre meghatározott nagykockázati limitet (jelenleg SZT 20 %-át) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a C41H és C42H táblákon nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a C4H tábla oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A kapcsolódó vállalkozásoknak a kockázatait (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét a 311 sorban együttesen kell kimutatni.

A 312 sorban kell kiemelni a kereskedési könyv alá tartozó kockázatokat.

Külön sorokban kell a korlátozás alá nem tartozó tételek összértékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 313 sorban a szavatoló tőkével fedezett kockázatvállalásokat, a 314 sorban a kockázatvállalásnak nem minősülő tételeket kell összesíteni, így a deviza-, és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó állományok eredeti kitétségi értékét.

A 315 sorokban a Hpt. 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni. A 80. § (1) bekezdés *k*) pontban a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget eredményező, legfeljebb egyéves lejáratú kitétségek azok az éven belüli kihelyezések, amelyek a kötelezett/adós szavatoló tőkéjének részét képezhetik, azaz tőkeinstrumentumok vagy tőkébe beszámítható hátrасorolt kötelezettségek (pl. kiegészítő alárendelt kölcsöntőke). Az egyéb éven belüli hitelintézeti kihelyezéseket a nagykockázati kitétség számításánál nem kell figyelembe venni.

<sup>16</sup> A Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.



A 316 sorban a Hpt. 81. § szerinti kivételt jelentő tételek összegét kell feltüntetni.

A 317 *Egyéb okok miatti levonások összesen* sorban a fel nem sorolt (külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott) kivételek összegét kell beírni, amelyek a kockázatvállalás értékét módosítják.

A Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá tartozó tételek korrigált értéken sorban (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok összegét kell jelenteni.

A 319 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban csak azokat a kockázatvállalásokat kell összesítve feltüntetni, amelyek az összes korrekció figyelembevétel után is meghaladják az előírt limitet.

A 32 Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban a limitet meghaladó értékeket kell összesítve kimutatni, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 321–329 részletező sorokban a Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó adatokat kell kimutatni, amelyek egyedenként meghaladják a törvényi előírás szerint a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

A 321 Hpt. 79. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti limitet meghaladó tételek összege sorban kell összesíteni azokat az ügyfelek vagy ügyfélcsoportok részére nyújtott összes kockázatvállalásoknak (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét, amelyek egyedenként meghaladják a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

Külön sorokban kell – az előzőekben felsoroltak szerint – a korlátozás alá nem tartozó kivételek értékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéken sorban az (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok értékét kell összesíteni.

A 319 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban azokat a tételesen számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettó értéken a kivételek levonása és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által meghatározott limitet.

A 4 Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás túllépése sorban az összes (SZT 10%-át meghaladó) nagykockázat-vállalás értékének és a szavatoló tőke nyolcszorosának a különbségét (a túllépés összegét) kell feltüntetni. Amennyiben az összes nagykockázat összértéke kevesebb, mint a szavatoló tőke nyolcszorosa (az összes nagy kockázat összege nem éri el a limit értékét), abban az esetben nincs túllépés, ezért a kockába nullát kell írni.

A 41 Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke sorban az összes egyedi – tételesen kimutatott és a szavatoló tőke 10%-át meghaladó – nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve kimutatni a c) oszlopban nettó, illetve az a) összesen oszlopban bruttó értéken.

A 42 sorban az összes nagykockázatra vonatkozó limit alá nem tartozó kivételeket (a 80. §-ban foglaltakat, a PIBB levonásokat) kell feltüntetni. Itt csak azokat a kivételeket szabad összesítve kimutatni, amelyek nem tartoznak az összes nagykockázat-vállalási korlát alá. Ezek olyan kivételek, amelyek nem, vagy csökkentett értéken számítanak nagykockázat-vállalásba.

A 43 sorban a kivételek figyelembevétel után fennálló nagykockázatokat összesíteni kell. A nagykockázat összértékénél a kockázatvállalás nettó értékének összegét attól függetlenül egyenként kell számba venni, hogy az egyedi limitek értéke eltérő, illetve, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

5 A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az 5 Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a – tételesen számba vett – befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 51 sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.



Az 52 sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni. Külön sorban kell kimutatni a PIBB és járulékos vállalkozások és külön sorban az egyéb „speciális” pénzügyi szervezetek befektetési értékét.

Az 53. sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 54 sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 55 sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

A 6-os részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 6 Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

A 61 sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62 sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63 sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 64 sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 65 sorban azokat a – törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett – egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

7 A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 7 Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az összesített – befolyásoló részesedést jelentő – befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 71. sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72 sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73 sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 74 sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 75 sorban kell a limit alá tartozó összes befolyásoló (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

8 Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni. A 8 Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

A 81 sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A 82 sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 84. § (2)–(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.



A 83 sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti – limit alá tartozó – ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

9 A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 9 sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a kockába nullát kell írni.

A 91 sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az *a*) oszlopban az 1AB 2, 3, 6 sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

A 92 sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A 93 sorban a hitelintézet *Tárgyi eszközeit* (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket és a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat is).

A 94 sorban az immateriális javak közé sorolt Vagyoni értékű jogokat könyv szerinti bruttó és nettó értéken kell szerepeltetni.

A 95. sorban kell feltüntetni a hitelintézet által PIBB-nek nyújtott olyan alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegét, amely megfelel a Hpt. 5. számú mellékletében foglalt feltételeknek.

A 964. sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB-nek nyújtott nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékét kell kimutatni.

A 965. sorban a nem befolyásoló részesedésű PIBB intézményekben lévő befektetések, valamint a Hpt. 5. számú mellékletében előírtak szerinti feltételeknek megfelelő alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részét kell szerepeltetni.

A 967 sorban a Vagyoni értékű jogok szavatoló tőkéből levonandó *nettó* értékét kell szerepeltetni.

A 97 sorban azoknak a közvetlen befektetéseknél az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

A 981-989 sorokban a Hpt. 151. § és 152/A. § szerinti tételeket kell bemutatni a felügyeleti intézkedések mérlegelése, a szükséges, illetve kivételes intézkedések megtételének megalapozásához.

## 5B Bankközi állományok adatai

### A tábla kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt a 1 *Összesen* sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A 2 sorban a belföldi, illetve a 3 sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

A 4 *Nem részletezettek* sorban azon ügyfelek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az 5 *Részletezettek* sorban kell összegezni.





A *Kódjel* oszlopban a külföldi intézményeket kell „Kf” jellel megjelölni.

Az *Országkódnál* az MNB által is használt kódokat kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében ezek az oszlopok üresek, kivéve, ha az elektronikus adatszolgáltatásnál kötelező a kitöltés. Ebben az esetben „Bf”, illetve HU jelzés alkalmazandó.

Az azonosításra szolgáló törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/ nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni. A a kiírt, illetve vásárolt opciós devizaügyleteknél a forint „oldalt”, amennyiben az ügylet bázisdevizája a forint, mint tranzakciós pénznem (egyéb deviza esetében a forint helyett értelemszerűen a bázisdeviza forintosított értékét) kell kimutatni irányának megfelelően, míg az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt” kell szerepeltetni. Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kockázatokat szerepeltetni.

## **6D Jelzálog-hitelintézetek adatai forintban és főbb devizákban (6DA és 6DB)**

### **6DA JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (forintban)**

### **6DB JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (EURO, USD, CHF, JPY)**

#### **A tábla kitöltése**

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó –Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A 6DB tábla részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla forintban összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a Felügyelet által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

*1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és 1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya* sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

*102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya* sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az *1031, 1032, 1033* sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht. törvényben – előírt arányát.

Az *1081 Állampapír a pótfedezetből* és az *1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből* sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.



A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

## **6G Elszámolóház – Mérleg- és bevételi adatok részletezése (6GA és 6GB)**

### **6GA ELSZÁMOLÓHÁZ – Mérlegadatok részletezése**

#### **A tábla célja**

A táblázatokban az elszámolóházakra vonatkozó speciális jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az elszámolóháznak, mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

#### **A tábla kitöltése**

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli (Hitkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása a Hitkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A *11 Pénzeszközök*, valamint a *12 Értékpapírok* sorok részletező soraiban a Hitkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

#### *13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések*

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

#### *131 Tőzsdével szembeni követelés*

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

#### *132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés*

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató - árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás - fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

#### *133 Árkülönbözet miatti követelés*



Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni - és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni - a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzüsszeget.

*134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés*

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, részvénykönyvvezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb - Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített - szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

*135 Kölcsönkövetelések*

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

*14 Egyéb követelések*

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A 141 soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet, a sajátos szállítós repó ügyletek és az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

Az egyes forrástételeket a következők szerint kell részletezni.

*21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek*

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

*211 Tőzsdével szembeni kötelezettség*

A tőzsdével szembeni kötelezettséggént kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

*212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség*

Ezen a soron kell kimutatni a tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettséggént kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által - az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében - a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházihoz átutalt pénzüsszeget.

*213 Árkülönbözet miatti kötelezettség*

Árkülönbözet miatti kötelezettséggént kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató által - a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzüsszegeből - az elszámolóháznak befizetett pénzüsszeget.

*214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség*

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettséggént kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából - a tőzsdei szabályzatok alapján - létrehozott, az elszámolóház által kezelt - közös pénzeszköz címen az elszámolóháznak átutalt - pénzüsszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

*215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettség*

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettséggént kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

*216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség*

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettséggént kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és



kiszállításáért, részvénykönyv-vezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb - a Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített - szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

## 6GB ELSZÁMOLÓHÁZ – Bevételi adatok részletezése

### A tábla célja

A táblázat célja az elszámolóház összes (és speciális) bevételeinek a Tpt. 335. és 336. §-ában meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

### A tábla kitöltése

Az 1 Értéktári és elszámolóházi bevételek, valamint a 2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás táblázat bevételei fősorainak összegével.

A 11 Értéktári bevételek sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A 111 Központi értéktári bevételeken belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.

A 1111 Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A 1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A 1113 Másodlagos értékpapír kiállításának bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A 112 Általános értéktári bevételek között kell kimutatni az elszámolóház által a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az általánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A 12 Elszámolóházi bevételek sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A 121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (1211 sor) vagy külföldi (1212 sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a 122-124 sorokon kell szerepeltetni a Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, a Deviza-nyilvántartási szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit.

A 13 Részvénykönyvvezetés bevételei között a megbízás alapján végzett tevékenység (Tpt. XV. fejezet) bevételeit kell kimutatni. Az egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő



tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (3) bekezdése i) pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A 2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei között a Tpt. 335. § (3) bekezdésének e) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

## **6H-6I Elektronikus pénzt kibocsátó - Szavatoló tőke számítás; Birtokban tartott tételek**

### **6H ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS**

#### **A tábla célja**

Az Ebank törvényben előírtaknak megfelelően a szavatoló tőkére vonatkozó speciális követelményeknek kell eleget tenni.

#### **A tábla kitöltése**

Az Ebank a szavatoló tőkéjére vonatkozó számítását ebben a táblában köteles jelenteni.

A jelentés kitöltésére vonatkozó szabályok egy része azonos a többi hitelintézet adatszolgáltatására (a CAA táblázatra) előírtakkal, azzal a különbséggel, hogy a tábla minden értékét – ha az adott sorban ellenkező utasítás nem szerepel – pozitív számmal kell kitölteni..

A CAA jelzésű táblázattól eltérő adatokat a következők szerint kell kitölteni.

Az 1 Alapvető tőke és a 2 Járulékos tőke pozitív és negatív elemeire, illetve számítására vonatkozó sorok kitöltésének előírásai azonosak a CAA táblában meghatározottakkal, kivéve az CAA11212 sorban lévő általános tartalékot.

A CAA11212 Általános tartalék sort nem szabad kitölteni, mivel az Ebankra – az Ebank tv. 4. §-a szerint nem vonatkozik a Hpt. 75. §-a, így ennek alapján a nyereségből általános tartalékot nem lehet képezni.

A 3 Levonások előtti szavatoló tőke, és a 4 A Hpt. 79-85.§-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke, összegző és részletező sorainak kitöltése értelemszerűen azonos a CAA táblánál meghatározottakkal.

A 41 sorban - az Ebank tv. 5. §-a alapján megengedett, de a Hpt. előírásai szerint korlátozott - PIBB befektetéseket kell feltüntetni, mint a szavatoló tőkét csökkentő tételeket.

#### *51 Limit túllépések tőkekövetelménye*

Ebben a sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékát meghaladó limit túllépések összege kerül, amelyek az Ebanktv. 6. §-a alapján engedélyezettek, de a Hpt. előírásai szerint korlát (79-81.§) alá tartoznak.

Az 511, 512, vagy az 513 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3), vagy a 79. § (7) bekezdésekben foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 514, 515 és 5165 sorokban a Hpt. 83. § (1)-(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését nem kell jelenteni. Ezeket a sorokat nem szabad kitölteni, mivel az Ebankra nem vonatkoznak a Hpt. 83. §-ában meghatározott korlátok.

Az 53 sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek – a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések tőkekövetelményének - együttes összege szerepel.



Ezt az összeget meg kell bontani az alapvető és járulékos tőke elemeire a törvényi előírások betartásával és a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke összegét az 54 sorban, illetve annak egyes elemeit az 541, 542, 5421 és 54.22 részletező sorokban kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át. A járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

#### *6 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke*

Ebben a sorban csak a pénzügyi szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke összege szerepel, mivel befektetési szolgáltatási tevékenységet az Ebank nem folytathat. Itt a 4. sorban szereplő szavatoló tőke értékéből le kell vonni az 51 sorban összegzett limittúllépések tőkekövetelményének összegét és az így csökkentett szavatoló tőke értékét kell feltüntetni. Ennek az értéknek alapvető, illetve járulékos tőke elemekre történő megbontását a részletező sorokban kell kimutatni.

A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben tőkehiány keletkezik, vagyis a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló szavatoló tőke értékét.

#### *63. Kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek előző (következő) 6 havi átlaga*

Ebben a sorban az Ebank tv. által meghatározottak szerint a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének az előző hat hónapra számított átlagát kell szerepeltetni.

Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az üzleti tevékenysége megkezdésének napjától számítva még nem működik hat hónapja, akkor a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének a következő hat hónapra előirányzott átlagát kell feltüntetni, amennyiben magasabb, mint a hivatkozott pénzügyi kötelezettségek mindenkori értéke.

#### *632 Kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek összege*

Itt a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkori összegét kell feltüntetni.

#### *633 Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igényének számítási alapja*

Ebben a sorban az Ebank tv. 4. § (2)-(3) bekezdések által meghatározottak szerint a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek közül a legmagasabb összegének két százalékát kell szerepeltetni.

#### *64 Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye (max.)*

Itt kell kimutatni az Ebank tv. által a 4. § (1)-(3) bekezdésekben meghatározottak szerinti szavatoló tőke igényt, vagyis a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek közül a legmagasabbnak az összegét. Amennyiben a (2)-(3) bekezdése szerinti összegek alacsonyabbak, mint az (1) bekezdésben meghatározott jegyzett tőke, akkor a minimum tőkeként megjelölt összeg a tőkekövetelmény értéke.

A 641-6422 részletező sorokban a szavatoló tőke értékét az alapvető és a járulékos tőke elemei szerint meg kell bontani.

#### *71 Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye után fennmaradó tőke*

Itt kell a 6. sorban rendelkezésre álló és a 64. sorban szereplő szavatoló tőke értékeinek különbségét feltüntetni.

A 711, 712, 7121 és 7122 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a fennmaradó szavatoló tőke megfeleljen a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehet negatív.

#### *72 Felhasználható kiegészítő tőke*



Itt a pozíció és partnerkockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. számú melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A 721 sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 722 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221 sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23 sor) áll.

A 723 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell.

#### *73. Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelménye*

Itt kell az Ebank tv. által a 6. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti szavatoló tőke igényt, a pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményének együttes összegét szerepeltetni.

A Kkr. szerint kiszámított pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményét a 731 és a 732 sorokban kell részletezni.

#### *74 Pozíció- és partnerkockázathoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)*

Ebben a sorban a pozíció- és partnerkockázatok fedezéséhez felhasznált szavatoló tőke összegét kell kimutatni.

A részletező sorokban kell a felhasznált alapvető tőke (741 sor), járulékos tőke (742 sor) és kiegészítő tőke (743 sor) összegét feltüntetni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke oly mértékben vonható be, hogy az a Hpt. 5. számú melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

#### *8 Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke*

Ebben a sorban a pozíció- és partnerkockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amely értékét a 81 és 82 sorokban feltüntetett alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke nem lehet negatív.

A 83 sorban tájékoztatásul kell a pozíció- és partnerkockázatok 73 sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kimutatni, amely nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének.

#### *91 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke*

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőke, valamint pozíció- és partnerkockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőke (743 sor) együttes összegéből áll. A kiegészítő tőkéből csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható fel, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

#### *92 Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke*

Ebben a sorban a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének (64 sor), illetve a pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményének (73 sor) együttes összegét kell szerepeltetni.

A 93 sor mutatja, hogy elegendő-e az Ebank szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen az Ebank tv. 4. § (4), illetve (5) bekezdéseiben foglaltaknak, illetve a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91 sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92 sor). Tőkehiány esetén a kockázatok fedezéséhez hiányzó tőkeösszeget negatív előjellel kell szerepeltetni.



## 6I ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK

### A tábla célja

Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az Ebank törvény 6. §-ában meghatározott eszközökre és forrásokra vonatkozó a speciális előírásokat köteles betartani és ezt az adatszolgáltatás során bemutatni.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblázatban azokat a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségeket, valamint követeléseket kell jelenteni, amelyeket az Ebank kizárólagosan birtokban tarthat.

Az a) oszlopban kell az eszközök, források, illetve mérlegen kívüli tételek bekerülési (nyilvántartási) értékét kell feltüntetni.

A b) oszlopban egyes tételek piaci értékét kell szerepeltetni.

Azon tételek esetében, ahol nem lehet piaci érték, ott a jelentés b) oszlopában kimutatott összeg megegyezik az a) oszlopban lévővel. Ez alól kivétel a 4, 41 és 42 sorokban szerepeltetett szavatoló tőke, amely esetében a fenti két oszlopban nem lehet érték.

A c) oszlopba azt az értéket kell beírni, amely a törvény - 6. § (6) bekezdése - szerint számításba vehető, azaz a bekerülési és a piaci érték közül az alacsonyabb értéket,

Az egyes birtokban tartható eszközök felsorolása igazodik a törvény 6. § (1) bekezdésében meghatározott előírásokhoz.

A 11 sorban az Ebanknál lévő készpénz összegét kell kimutatni.

A 12 sorban kell összegezni 6. § (1) bekezdés b) pontjában szereplő eszközök értékét, amelyet meg kell bontani úgy, hogy a 121 sorban a Hpt. szerinti "A" zónába tartozó országok központi kormányával, központi bankjával, az Európai Közösségekkel, illetőleg az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követeléseket, míg a 122 sorban az előzőekben hivatkozott intézmények által garantált követelések (azokat megtestesítő eszközök) értékét kell feltüntetni.

A 13 sor tartalmazza "A" zónába tartozó országban bejegyzett hitelintézetnél elhelyezett látra szóló betétek összegét.

A 14 sorban azokat a 6. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott likvid hitelviszonyt megtestesítő eszközöket kell összegezni, amelyek nem tartoznak a b) pont alatt felsorolt tételek közé. A 6. § (1) bekezdés db) pontja alatt felsorolt hitelviszonyt megtestesítő eszközöket a 141 sorban, a dc) pontban szereplő (a Kkr. szerint meghatározott) minőségi kötvények értékét a 142 sorban kell feltüntetni.

A 2 sorban kell összegezni azokat a Felügyelet engedélyével az Ebank birtokában tartott eszközöket, amelyek a 6. § (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérnek. Ezeket az eszközöket értékpapír (21 sor), illetve egyéb követelés.(22 sor) bontásban külön ki kell mutatni.

A 3 *Mérlegen kívüli tőzsdei származtatott ügyletek (6. § (4) bekezdés.)* sorban kell összesítve szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásából és az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételekből eredő piaci kockázatok fedezete céljából az Ebank kamatlábra, illetőleg devizára vonatkozó tőzsdei származtatott ügyleteit, amelynek részletezését a 31 és 32 sorban kell feltüntetni.

4 *Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes szavatoló tőke (SZT)*

Ebbe a sorba a rendelkezésre álló (6H91sor) szavatoló tőke értékét kell beírni.

A részletező (41 és 42) sorokban a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének (6H64 sor), illetve a pozíció - és partnerkockázatok rendelkezésére álló szavatoló tőke (6H74+6H8 sor) összegét kell szerepeltetni.

5 *Birtokban tartható eszköztételek összesen*

Ebben a sorban kell a 6. § (1) bekezdésében meghatározott és az Ebank birtokában tartott eszközök összes értékét szerepeltetni.

51 *Korlátozás alá eső eszköztételek összesen*





Itt a látra szóló betétek, illetve hitelviszonyt megtestesítő eszközök összegét kimutatni, amelyek a 6.§ (2) bekezdés szerinti korlátozás alá tartoznak. Ezen eszközök esetében alkalmazni kell a Hpt. 79-81. §-ában meghatározott rendelkezéseket, ezért a nagykockázat-vállalásra vonatkozó 10 jelzésű táblákat szükség szerint ki kell tölteni.

*52 Korlátozottan birtokolható eszköztételek maximuma*

Ebben a sorban kell feltüntetni az Ebank szavatoló tőkéjének húszszorosát.

*53 Korlátozottan birtokolható eszköztételek limit túllépése (-) vagy a limit betartása (+)*

Itt a korlátozás alá eső eszközök együttes piaci értékének és a SZT húszszorosának különbségét kell kimutatni. Amennyiben a különbség meghaladhatja az engedélyezett mértéket, akkor a negatív előjelet ki kell tenni.

*6 Pénzügyi kötelezettségek összesen*

Ebben a sorban a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegét, illetve ennek 5%-kát a 61 sorban kell feltüntetni.

A 62 sorba a *Pénzügyi kötelezettségek és a birtokban tartható eszköztételek különbsége* kerül.

*63 Felügyelet által engedélyezett eszközök értéke*

Itt kell annak az eszközállománynak az értékét kimutatni, amelyet a Felügyelet engedélyezett, hogy az Ebank az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérő eszközöket tartson birtokában, amennyiben a törvény szerinti eszközök értéke a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összege alá csökken.

## **6J Elektronikus pénzt elfogadó vállalkozások**

### **A tábla célja**

Ez a jelentés az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet kapcsolatainak, az elektronikus pénzt elfogadó vállalkozások felmérésére szolgál. Ebben a táblában köteles jelenteni azokat a vállalkozásokat, amelyekkel az Ebank szerződést kötött az elektronikus pénz elfogadására.

### **A tábla kitöltése**

Az oszlopokban értelemszerűen kell a vállalkozás nevét, törzsszámát, címét (székhelyét), illetve a vállalkozás fő (a legnagyobb mértékben végzett) tevékenységét kimutatni.

A d) Vállalkozás főtevékenysége oszlopba az alapító okiratban meghatározottak szerinti TEÁOR alapján a cégbíróságnál főtevékenységként bejegyzett tevékenységet kell beírni.

Azoknál a vállalkozásoknál, amelyek sok hálózati egységgel rendelkeznek a az azonosítás érdekében szerződést kötöt, illetve a központot kell megjelölni.



### III. FEJEZET

#### NEGYEDÉVES JELENTÉS

A Negyedéves jelentés részét képezik az e fejezetben leírtakon túlmenően a tárgynegyedév utolsó hónapjára vonatkozó havi táblák is, melyek listáját, kitöltési szabályait e rendelet mellékletének II. fejezete tartalmazza. Negyedéves jelentés készítésekor nem kell a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön jelentést készíteni.

#### NEGYEDÉVES COREP TÁBLÁK

##### **Szavatoló tőke**

CAA, CAB

##### **Hitelezési kockázat**

CS, 1CS-151CS

CIF és C1CIF-C32CIF

CIA és C1CIA-C431CIA

CQ, CTS

1SECSA, 2SECSA

1SECIRB, 2SECIRB

SECD

1TCIF, 2TCIF, 3TCIF és 4TCIF

1TCIA, 2TCIA, 3TCIA és 4TCIA

##### **Piaci kockázat**

M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J, M2R, M3D, M4A, M5M, M6AM, M6B01M

##### **COREP kiegészítő táblák**

C11H, C12H, C3H

*valamint*

C2H, C21H, C22H

C4H, C41H, C42H, C43H

C5H, C51H, C52H

C6B, C6K

##### **Működési kockázat**

OP, 1OPD, 2OPLD

#### NEGYEDÉVES NEM COREP TÁBLÁK

1 AB, AN, B, C, D, F, G, H

2 A, C

3 A, B, DB

4 A, B, C, E

5 A, B

6 DA, DB, GA, GB, H, I, J

*valamint*

6 B, CA, CB, E, F

7 A, B, C, F, G

8 AA, AB, AN, B, C, D, E

9 AA, AB, AC, AD, AE, AF, D, F

10 GA, GB, GC



11 AA, AB,  
14 D  
20 A  
HVDN  
PVVAN

## NEGyedÉVES COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### Működési kockázat tőkekövetelménye – egyedi és konszolidált táblák: OP – K2OPLD

OP, KOP A HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA		
Azonosító	Megnevezés	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
<b>OSZLOPOK</b>		
1,2,3	Bruttó jövedelem	A bruttó jövedelem meghatározását a Mkr. 3. §, 4. § tartalmazza, amely az irányadó mutató alapjául szolgál. Az irányadó mutató számítása során csak az auditált adatok vehetők figyelembe kivéve a Mkr. 3. § (2) bekezdés és 4. § (4) bekezdés szerinti esetek, amikor az üzleti terv alapján becsült adatok alkalmazhatók.
4,5,6	Hitelek és kölcsönök (az alternatív sztenderdizált módszer (ASA) alkalmazása esetén)	A hitelintézet a Mkr. 6. § alapján a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározása során a Felügyelet engedélyével a lakossági banki tevékenységhez és a kereskedelmi banki tevékenységhez alternatív mutatót alkalmazhat. A Hpt. 76/J. § (6) bekezdés alapján az alternatív mutató alkalmazására továbbiakban alternatív sztenderdizált módszerként utalunk. Az alternatív sztenderdizált módszer meghatározásának alapjául az Mkr. 6. § (2) bekezdés szerinti összeg szolgál.
<b>Az irányadó mutató számításakor figyelembe vehető összegek</b> Alapmutató módszer (BIA) esetén az irányadó mutató számításakor a Mkr. 3. § (3) bekezdés alapján csak annak az évnek az eredménye vehető figyelembe, ahol az összeg pozitív. A számtani átlag számítása során csak a pozitív összegeket kell figyelembe venni, azon évek számával kell osztani, amikor pozitív az összeg. Sztenderdizált módszer (TSA)/ alternatív sztenderdizált (ASA) módszer esetén a 4. § (3) bekezdés szerint, ha a 3. § (1) bekezdés a)-b) pontok szerinti különbözetek összege az összes üzletág tekintetében egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor az adott évi üzletági összegeket az üzletági irányadó mutató (hároméves átlag) számítása során nullával kell helyettesíteni. (Azonban a táblában a negatív számot kell feltüntetni.) Ahol a 3. § (1) bekezdés a)-b) pontok szerinti különbözetek összege az összes üzletág tekintetében egy év vonatkozásában pozitív, ott az adott évi üzletági negatív összeg az üzletági irányadó mutató (hároméves átlag) számítása során negatív adatként szerepel. (Mkr. 4. § (2) bekezdés )		



Az átlagszámításnál figyelembe veendő évek száma sztenderdizált módszer (TSA)/ alternatív sztenderdizált módszer (ASA) esetén minden esetben 3.		
7	Tőkekövetelmények	Az Mkr. szerint a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény.
8	Ebből (7. oszlop): allokációs mechanizmus általi	A tőkekövetelményből a Mkr. 10. § szerinti összeg. Csak azok az intézmények töltik ki, amelyek az allokációs módszert alkalmazzák.
9	Tőkekövetelmények a várható veszteségek és a biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által történő csökkentése előtt	A várható veszteségek kezelésére az Mkr. 7. § (7) bekezdés vonatkozik. A biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet a Mkr. 9. § szerint.
10	(-) Tőkekövetelmények csökkentése a várható veszteségek üzleti gyakorlatok során történő mérséklése által	A várható veszteségek kezelése az Mkr. 7. § (7) bekezdés szerint.
11	(-) Tőkekövetelmények csökkentése biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által	A Mkr. 9. § alapján.
12	Ebből (11. oszlop): biztosítással	A Mkr. 9. § alapján.
13	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet tőkekövetelmény csökkentési limitjének túllépése	A Mkr. 9. § (6) bekezdés alapján.
14	Módosító oszlop	A javítás miatt módosuló sorokat "M"-mel kell jelölni.
<b>SOROK</b>		
1	Alapmutató módszer szerint (BIA)	A Mkr. 3. § alapján ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák. A Mkr 11. §, 12. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén az alapmutató módszer szerinti tőkekövetelményt kell itt szerepeltetni.
2	A sztenderdizált (TSA)/alternatív sztenderdizált módszer (ASA) szerint	A Mkr. 4. §, 5. §, 6. § alapján ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák. A Mkr 11. §, 12. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén a sztenderdizált/ alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelményt kell itt szerepeltetni.
211-218	Sztenderdizált módszer szerint (TSA)	Az egyes üzletágakba besorolható tevékenységek a Mkr. 4. § (6)-(13) bekezdések szerint. Az üzletági besorolásra vonatkozó szabályok Mkr. 5. § (2)-(4) bekezdések szerint. Ezeket a sorokat csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák.



221-222	Alternatív sztenderdizált módszer szerint (ASA)	A Mkr. 6. § alapján ezeket a sorokat csak azok az intézmények tölti ki, akik ezt a módszert alkalmazzák.
3	Fejlett mérési módszer szerint (AMA)	A Mkr. 7. §, 8. §, 9. §, 10. § alapján ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák. A Mkr. 11. §, 12. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén a fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelményt kell itt szerepeltetni.
4	Tőkekövetelmény összesen több módszer együttes alkalmazása esetén	A Mkr. 11. §, 12. § alapján itt az összes tőkekövetelményt kell szerepeltetni.

<b>1OPD, K1OPD HITELINTÉZETEK - BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNY TÍPUSONKÉNT AZ ELMÚLT ÉVBEN</b>		
<b>Azonosító</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
Ezt a táblát a sztenderdizált (TSA)/ alternatív sztenderdizált módszert (ASA) és a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazóknak kell kitölteni. A tábla kitöltésénél csak az elmúlt 4 negyedévben könyvelt adatok vehetők figyelembe.		
<b>OSZLOPOK</b>		
1-től 7-ig	Veszteség eseménytípusok meghatározása	A Mkr. 13. § alapján.
8	Eseménytípusok összesen üzletáganként	Minden üzletágra vonatkozóan az események adatainak összegét (az "események száma" és az "összes veszteség" soron) vagy maximális értékét (a "maximális egyedi veszteség" soron) kell az oszlopba írni. Az "Üzletágak összesen eseménytípusonként" sorozat "események száma" és a "maximális egyedi veszteség" tartalmát lásd a megfelelő sorok magyarázatánál.
9,10	Az adatgyűjtésnél használt küszöbérték: Legalacsonyabb/Legmagasabb	A Mkr. 8. § (4) bekezdés szerint. Ha csak egy küszöbérték van minden veszteség eseményre üzletáganként, akkor csak a "legalacsonyabb" megnevezésű oszlop töltendő ki. Ha különböző küszöbértékek is adottak az adott üzletágban, akkor mindkét oszlop kitöltendő.
11	Módosító oszlop	A javítás miatt módosuló sorokat "M"-mel kell jelölni.
<b>SOROK</b>		
	Az üzletág fogalma	Lásd az OP működési kockázat tőkekövetelmény táblájánál leírtakat.
	A veszteségek üzletágakba sorolása	Mkr. 4. § (6)-(13) bekezdések, 5. § (2), (3) bekezdések és a 8. § (2), (3), (4), (6) bekezdések, 13. § szerint. A veszteségeket az alkalmazott küszöbérték figyelembevételével kell jelenteni. (lásd fent)



11,21,31,4 1,51,61,71, 81,91	Az események száma	<p>Az események száma üzletáganként kerül nyilvántartásra.</p> <p>Ha egy esemény több üzletágra is hatással van, minden érintett üzletágban jelenteni kell, akkor is, ha az adott üzletághoz tartozó veszteség kisebb, mint a küszöbérték. Amennyiben eltérő küszöbértékeket alkalmaz az intézmény az egyes üzletágakra és az esemény több üzletágot is érint, akkor minden üzletágban jelenteni kell, ahol az eseményhez tartozó összes veszteség meghaladja az érintett üzletágokban meghatározott küszöbértékek közül a legalacsonyabbat.</p> <p>Az események száma összesen (IOPD91)- az "Eseménytípusok összesen üzletáganként" oszlopban szereplő darabszám összege –magasabb lehet, mint az "Üzletágak összesen eseménnytípusonként" sorban kimutatott darabszám, mivel többszörös hatással bíró események csak egyszer kerülnek figyelembe vételre.</p> <p>Az IOPD91, h cellába a sor összegét kell beírni.</p>
12,22,32,4 2,52,62,72, 82,92	Összes veszteség	A belső adatbázisban rögzített összes veszteség üzletáganként, esemény típusonként megbontva.
13,23,33,4 3,53,63,73, 83,93	Maximális egyedi veszteség	<p>A maximális egyedi veszteség üzletágankénti nyilvántartása.</p> <p>Az olyan eseményeket, melyek több üzletágra hatással vannak, egy eseményként kell figyelembe venni az IOPD91 „Üzletágak összesen eseménnytípusonként” soron, ezért a maximális egyedi veszteség az IOPD93 soron magasabb lehet, mint az üzletágankénti maximális egyedi veszteségek a „Eseménytípusok összesen üzletáganként” a h oszlopban.</p> <p>Az IOPD93, h cellába a sorban szereplő maximális értéket kell beírni.</p>
91,92,93	Üzletágak összesen eseménnytípusonként	<p>Az egyes esemény típusokra az adatok a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- A küszöbérték feletti események száma az összes üzletágra esemény típusonként. Ez az érték alacsonyabb lehet, mint az üzletágankénti összes esemény száma, mert a többszörös hatással bíró események csak egyszer kerülnek figyelembe vételre.</li><li>- Az összes veszteség az egyes üzletági veszteségek összegzése.</li><li>- A maximális egyedi veszteség az a küszöbérték feletti maximális veszteség minden esemény típusra és az összes üzletágra. Ezek az adatok magasabbak lehetnek, mint az egyes üzletágak legmagasabb egyedi vesztesége, ha egy esemény</li></ul>



		több üzletágra is hatással van.
<b>EGYÉB</b>		
	Veszteségesemény	Az(ok) az esemény(ek), amely(ek) az adott intézmény eredményét vagy tőkéjének nagyságát befolyásoló, negatív pénzügyi hatást okoz(tak).

<b>2OPLD, K2OPLD HITELINTÉZETEK - FŐBB MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI VESZTESÉGEK, AMELYEK A KORÁBBI ÉVEKET ÉRINTIK, DE MÉG NEM KERÜLTEK LEZÁRÁSRA; ÉS AMELYEK A MŰLT ÉVBEN KERÜLTEK RÖGZÍTÉSRE</b>		
Ezt a táblát a sztenderdizált (TSA)/ alternatív sztenderdizált módszert (ASA) és a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazóknak kell kitölteni. A múlt év az elmúlt 4 negyedévre vonatkozik. A tábla kitöltésénél csak a könyvelt adatok vehetők figyelembe.		
Azonosító	Megnevezés	<b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Belső referencia szám	Az intézmények saját adatbázisában használt belső kód a veszteségek azonosítására.
2	Bruttó veszteség	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. A bruttó veszteség számvitelileg kimutatható, ténylegesen felmerült, könyvelt veszteség, az adott intézmény eredményét vagy tőkéjének nagyságát befolyásolva negatív pénzügyi hatást eredményez.
3	Ebből: nem realizált	A bruttó veszteség azon része, amely még nem került könyvelésre.
4	Státusz: lezárt? igen/nem	Igen "I", ha a veszteség összege végleges, nem várható további veszteség vagy megtérülés. Nem "N", ha további veszteség vagy megtérülés várható.
5	Közvetlenül veszteségrész megtérült	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az intézmény által a veszteséget okozó esemény hatásának mérséklésére irányuló kísérlete nyomán már megtérült összegek. Ennek megfelelően a biztosításból származó összegek itt nem szerepelnek.



6	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült veszteség	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. A működési kockázatból adódó veszteségek biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült összege.
7	Közvetlenül vagy -biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet- következtében megtérülő veszteség	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az az összeg, mely várhatóan megtérül az intézmény veszteséget okozó esemény hatásának mérséklésére tett kísérletei vagy a működési kockázat által okozott veszteség biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet fedezete által.
8	A hitelezési vagy piaci kockázattal összefüggő	A Mkr. 8. § (2) bekezdés alapján a "H" a hitelezési kockázatot jelenti, "P" a piaci kockázatot jelenti.
9-16	A bruttó veszteség üzletágankénti százalékos megoszlása	A Mkr. 8. § (2) bekezdés alapján a múltbéli veszteségadatok dokumentálása.
17	Kockázati eseménytípusok	A Mkr. 8. § (2) bekezdés alapján a múltbéli veszteségadatok dokumentálása. Az egyes eseménytípusokra használt számkódot az IOPD tábla alapján 1-től 7-ig kell beírni. 1 - Belső csalás 2 - Külső csalás 3 - Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság 4 - Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika 5 - Tárgyi eszközökben bekövetkező károk 6 - Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba 7 - Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés
18	A bekövetkezés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor az esemény bekövetkezett, vagy elkezdődött. (dátum: éééé.hh.nn)
19	A felismerés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor az eseményt felismerték. (dátum: éééé.hh.nn)
20	A biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként az első fizetés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor a biztosító társaságtól vagy azon féltől akire a kockázat áthárításra került az első kompenzációs összeg megérkezett. (dátum: éééé.hh.nn)
21	A biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként a legutóbbi fizetés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor a biztosító társaságtól vagy azon féltől, akire a kockázat áthárításra került a legutóbbi kompenzációs összeg megérkezett. Lezárt eseményeknél a legutolsó fizetés dátumát kell feltüntetni. (dátum: éééé.hh.nn)
22	Könyvelés dátuma	A bruttó veszteség könyvelésének dátuma. (dátum: éééé.hh.nn)





23	Az eseményhez kapcsolódó veszteségek száma	Az ugyanazon egyedi okra visszavezethető (akár eltérő típusú) eseményeket (eseménycsoportok), amelynél a veszteség hatások eltérőek lehetnek egy eseményként kell kezelni a működési kockázati kitettség mérésekor, illetve a tőkekalkuláció során. Ezen veszteségek darabszámát kell jelenteni. Az ismétlődő események, ahol a kiváltó ok azonos és a veszteség hatás is azonos vagy hasonló nem tartoznak ide.
24	Módosító oszlop	A javítás miatt módosuló sorokat "M"-mel kell jelölni.
<b>EGYÉB</b>		
	Főbb működési kockázati veszteségek, amelyek a korábbi éveket érintik, de még nem kerültek lezárásra; és amelyek a múlt évben kerültek rögzítésre	A 2OPLD táblában jelentendő veszteségek a Felügyelet által meghatározott küszöbértéktől függenek.
	Küszöbérték	Az intézménynek az összes rögzített/ gyűjtött veszteség db számának nagyságrend szerinti (legnagyobbától kezdve) 10 %-át, de minimum 10 db-ot, illetve, ha ennél is kevesebb volt, akkor a veszteségeket tételesen kell jelentenie a Felügyelet részére.



## NEGYEDÉVES KIEGÉSZÍTŐ COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### Befektetési korlátozások: C2H, C21H, C22H

#### C2H BEFEKTETÉSEK

##### A tábla célja

A jelentőtáblán a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83. §-ában és 85. §-ában előírtak figyelése érdekében.

##### A tábla kitöltése

A jelentésben minden olyan vállalkozásnak az adatait ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelését is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból szerezte, hol tartja nyilván, illetve milyen jellegű (pl. hitelintézet) a befektetés. Az MFB és az Eximbank esetében a befektetési korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A Hpt. előírása alapján a befektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekre) vonatkozó elkülönített nyilvántartást kell vezetni és ezeket a befektetéseket külön kell kezelni.

A befektetéseket a hitelezési kockázat mérésének módszere szerinti eredeti kitettséggértéken kell kimutatni (lásd CS, CIF, CIA, CQ COREP táblák kitöltési útmutatója).

Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg az eredeti kitettérték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a Hpt. 83. § előírása alá tartozik.

A vállalkozások közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a C21H táblával, hogy megállapíthatók legyenek a vállalkozáshoz – közvetett módon – kapcsolódó többi tulajdonosainak adatai.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedésűek figyelembevételével a részarányok csökkenő sorrendjében, és azon belül az a befektetett – *i*) oszlopban szereplő – összeg csökkenő sorrendjében kell kimutatni.

A sorok száma nincs korlátozva, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes befektetés kimutatásra nem kerül.

A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni.

Az *1 Befolyásoló részesedések összesen* sorban azokat a befektetéseket kell összesíteni, mely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül és/vagy közvetve) befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlás tekintetében változás történt, úgy a befektetés neve mellé a *Kódjel* oszlopban *M* betűt kell írni. A változást (a befolyásoló részesedés szerzését vagy csökkenését) a *C22H Befolyásoló részesedésű befektetések változása* táblamellékletben kell megküldeni, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.



A 2 *Egyéb részesedések összesen* sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni és a részletező sorokban név szerint felsorolni. A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem befolyásoló részesedésű befektetéseit feltüntetni.

A 3 *1 M Ft alatti nem befolyásoló befektetések összesen* sorban a vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kötelező az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések megfelelő nyilvántartásáról.) A Hitelgarancia Rt-ben történt nem befolyásoló részesedésű befektetést a 2. összesítő sorban kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy az értéke eléri vagy sem az egy millió forintot.

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az 1 és 2 sorokban összesíteni kell.

A 4 *Egyéb befektetés összesen* sorban azokat az egyéb – befektetésnek számító eszközökre vonatkozó – adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni, ideértve a befektetési jegyek állományát is. Ezek együttes, könyv szerinti értékét a *g*), illetve az *i*) oszlopban kell kimutatni.

A 4 sorban az összes befektetés kimutatásához az egyéb – nem tulajdoni részesedést jelentő – befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, PIBB intézmények részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal együtt), valamint a követelések fejében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni, és egy összegben kimutatni.

Az 5 *Összesen* sor az 1–4 összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.

A 01 sor kitöltése kötött. Ebbe a sorban kötelezően a Hitelgarancia Rt.-ben történt tulajdonlást kell kimutatni, mivel ennek a befektetésnek az értéke az összbefektetésnél külön elbírálás alá esik. Akkor is ki kell tölteni ezt a sort, amennyiben a Hitelgaranciában nincs a hitelintézetnek befektetése. Ebben az esetben a befektetés értékénél, illetve tulajdoni arányánál nullát kell írni.

Az egyedi befektetések soronkénti összegének meg kell egyeznie az összesítő 1- és 2 sorok állományával, amely csak az 1 sor *v*) oszlopában megjelenített limit túllépés összegével (a befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó és levonandó részével) térhet el.

A tábla oszlopainak kitöltése a következő.

Az *a*) *Megnevezés* oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni azzal, hogy a felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő befektetés esetén a megnevezést ki kell egészíteni az „f.a”, illetve „v.a.” megjelöléssel, a *b*) *Kódjel* oszlopban „K” jelzéssel a Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni.

A *c*) oszlopában a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d*) oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e*) oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlopot nem kell kitölteni.

Az *f*) *Szerzés időpontja* oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés – a veszteségmérés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során – a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83. § (4) bekezdés, illetve a 85. § (3) bekezdés *a*) pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a hároméves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A *Tulajdonolt tőke értéke g1*) oszlopában a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékének (a bekerülési értéknek, illetve a kötelezettségvállalás szerződés szerinti értékének), a *g2*) *Értékvesztés* oszlopban befektetések után elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a *g*) oszlopban nettó értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befektetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)



A *h*) oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az *i*) *Összesen* oszlopban a közvetlen befektetés nettó és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

Az *Arány %* megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A közvetlen tulajdoni arányt a *j1*) oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a *k*) oszlopban kell kimutatni. Ha a hitelintézet szavazati jogát bármely körülmény korlátozza (pl. felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő befektetéseknél, a tulajdonos hitelintézet Felügyelet által felfüggesztett szavazatai joga esetén, stb.), a Szavazati közvetlen (*k*) oszlopban és a Szavazati összesen (*l*) oszlopban nulla értéket kell jelenteni. A közvetlen szavazati jog, valamint a közvetett (*j2*) tulajdoni hányad értékét az *l*) *Szavazati összesen* oszlopban kell összegezni.

Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.

Amennyiben a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási stb. (Hpt. 2. melléklet III. fejezet 2. és 3. pontja szerinti) kapcsolat áll fenn, akkor befolyásolás esetén legalább 10%-kal, ellenőrzés esetén legalább 51%-kal kell figyelembe venni a szavazati jognál. Ebben az esetben a név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba *V* jelet kell tenni, és az érintett befektetés jellegének megfelelő – közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni.

Az egyedi befektetésekhöz kapcsolódó limit (83. §) betartásánál mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében az elszámolt értékvesztés csak a befektetés értékét csökkenti és nem a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt.

A *Kivételek m*) *PIBB* oszlopába a – korlátozás alá nem tartozó – hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, valamint biztosító részvénytársaságok (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is), illetve az *n1*) oszlopba a *járulékos vállalkozások* nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A *Kivételek n2*) *Speciális pénzügyi szervezetek* oszlopába azokat a további – a Hpt. 83. §-ban meghatározott – szervezetekben történt részesedések nettó értékét kell feltüntetni, amelyek nem tartoznak a *PIBB*, illetve járulékos vállalkozások közé. Ezek a szervezetek jelenleg: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet<sup>17</sup>, befektetési alapkezelő, és a tőzsde. Ha a limit alóli kivételek alá tartozó kört a Hpt. újabb szervezetekkel bővíti, vagy csökkenti, akkor azokat a szervezeteket kell itt szerepeltetni.

A Hpt. korlátozása alóli további kivételek közül a *o*) oszlopban csak a veszteségmérés céljából szerzett – a Hpt. 83. § (4) bekezdés, illetve a 85. § (3) bekezdés *a*) pontjában foglaltak szerinti – befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a *4. Egyéb befektetések összesen* sorból a veszteségmérés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét. (Abban az esetben, ha az átvett eszköz nem veszteségmérés célú, illetve megszűnt a három éves türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni.)

A Hpt. 83. § (4) bekezdés *kivételek p1*) oszlopában a hitelintézet kereskedési könyvében nyilvántartott részesedéseket kell – nettó értéken – szerepeltetni.

Itt sem *PIBB*, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok az *m*) és *n*) oszlopban teljes egészében kerülnek feltüntetésre és levonásra.

A *p2*) egyéb oszlopba – a (4) bekezdés szerinti további kivételeket – a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került befektetéseket kell beírni. Ezeket a tételeket elkülönítetten kell kezelni, és rendszeresen minősíteni. [A *4*) *Egyéb befektetések összesen* sor esetében a *p1*), *p2*) oszlopokba nem kerülhet érték.]

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a 83. § (4) bekezdésében foglalt eljárás során került a hitelintézet birtokába, akkor

<sup>17</sup> A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik 2004. január 1-étől.



csak ezt a további részt lehet az *o*) vagy *p*) kivételek oszlopában figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt képező befektetést itt jelenteni.)

A kivételek *o* , *p1*) és *p2*) oszlopaiban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.

A Kivételek *m*)–*p*) oszlopai alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A *q*) *Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen* oszlopba a befektetéseknek a nettó – az előző pontokban feltüntetett kivételekkel csökkentett – értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83. § (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az *I.* Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot. A befolyásoló részesedéseknél a limit és az *I.* sorban lévő befektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni, és ezért az összbefektetési korlátnál nem kell figyelembe venni. Ezt a különbséget, a tőkéből levonandó értéket az *I.* sor *v*) oszlopában kell feltüntetni.

A *Tőkével fedezendő túllépés r*) oszlopába a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti egyedi limit túllépés – a SZT 15%-át meghaladó – összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett befektetések miatt következett be. [Itt a *4.* sorban nem lehet érték.] Külön az *r1*) oszlopban a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *r2*) oszlopban a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni. A két oszlop összegének együttesen meg kell egyeznie a túllépés értékével.

A *Tőkével fedezendő túllépés s*) oszlopaiba a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-os tulajdoni arányát meghaladó befektetés összeget kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a túllépés közvetlen vagy közvetett befektetés miatt történt. [Itt a *4.* sorban nem lehet érték.]

Külön az *s1*) oszlopba a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *s2*) oszlopba a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni.

A befektetés 51%-on felüli tulajdoni arány nettó értékének kiszámításánál mind a közvetetten, mind a közvetlenül szerzett befektetés értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.<sup>18</sup>

Ha egy befektetés értéke a szavatoló tőkéhez, illetve mértéke a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt is meghaladja, akkor a kétféle túllépés – limit feletti – értékét külön-külön kell beírni a megfelelő oszlopba. A két oszlop értékének együttesen ki kell adni a túllépés összegét.

A *t*) *Korrekción ker. könyvi (illetve más közvetlen) befektetés miatt* oszlopban az egyedi korlátozáshoz figyelembe vett, de az összes közvetlen befektetés számbavételéhez szükséges adatokat kell kimutatni.

Ezek a *p1*) oszlopban – a hitelintézet kereskedési könyvében – kimutatott részesedések, illetve a közvetett befektetés miatti korrekciókat jelentik. A levonandó tétel nem a *p1*) oszlopban szerepeltetett érték, hanem annak a befektetésnek a kereskedési könyvben szereplő tőkekövetelményének az összege, amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok a *p1*) oszlopban sem jelenhetnek meg.

A *t*) oszlopban kell azokat a közvetlen befektetések miatti és az összbefektetési korlát alá nem tartozó befektetéseket kimutatni, amelyeket a külön feltüntetett oszlopokban nem szerepelhetnek. Itt kell a külön jogszabályban előírtak szerint a – pl. a Magyar Fejlesztési Banknak a törvényben meghatározott, – korlátozás alá nem tartozó befektetéseket feltüntetni.

A *t*) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel lesz, negatív előjel nélkül.

<sup>18</sup> Lásd a Függelék II. részét.



Az *u)* PIBB miatti korrekciók oszlopban csak a közvetlen – a *g)* oszlopban szereplő – PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell kimutatni.

A részletező sorokba csak a szavatoló tőkéből levont befolyásoló részesedésű PIBB befektetések nettó értékét kell feltüntetni, mivel a nem befolyásoló részesedésű PIBB befektetéseket egyedileg nem kell a szavatoló tőkéből levonni, ezért az összbefektetésekhez beszámítandók.

Az *u)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. (Negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.)

Az *u)* oszlop 1 sorában azokat a közvetlen PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell összegezni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét a 4. sorban kell kimutatni. (Ezek azok a tételek, amelyek a szavatoló tőkéből levonásra kerülnek.)

A Hitelgarancia Rt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke szerint az 1 – 2 sorokban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem befolyásoló részesedés értékét is, mint levonandó tételt a 2 sorban kell szerepeltetni.

A *v)* Hpt. 85. §-hoz egyéb korrekció oszlopában az összes befektetési korlát alóli – a Hpt. 85. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti – egyéb kivételek értékét az 1 – 4 -ig terjedő összesítő sorokba, illetve a részletező sorokban egyéb tájékoztató információkat kell beírni.

A *v)* oszlopnak az 1 – 4 -ig terjedő összesítő sorába az összes befektetési korlát alóli egyéb kivételek az állampapírok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, valamint az összesített befolyásoló részesedésből adódó túllépés összege. (A kétszeres levonások elkerülése végett itt nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, a veszteségmérés miatt – az egyedi befektetési korlátnál is – már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.)

A *v)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A befolyásoló részesedések összegének a szavatoló tőke 60%-át meghaladó [ 1 sor *q)* oszlop – SZT 60%] részét az 1 sorba kell beírni.

A nem befolyásoló részesedésű PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részt a 2 sorban kell szerepeltetni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok nettó értékét a 4 sorban kell kimutatni. (A kétszeres számbavétel elkerülése végett az állampapírok és MNB kötvények a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok számbavételénél nem vehetők figyelembe.)

Az immateriális javak közül csak a vagyoni jogokat, illetve a tárgyi eszközök között szereplő az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a szavatoló tőkéből levont értékével lehet, mint csökkentő tételt (az összbefektetési korlát alá nem tartozót) figyelembe venni.

A *v)* oszlopban a részletező (01-től számozott) sorokban *csak tájékoztató adatként* kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendelt, alapvető és járulékos kölcsöntőke összegét feltüntetni de nem kell sem a *w)* oszlopban, sem az összegző sorokban számításba venni.

A részletező sorokban feltüntetett és a szavatoló tőkéből levonandó PIBB alárendelt kölcsöntőke értékét a 4 sor *u)* oszlopában, egy összegben kell szerepeltetni.

Azokat a PIBB alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a törvény szerint nem befektetések, és nem tartoznak az összbefektetési korlátozás alá sem, de az egységesség miatt kimutatásra, illetve az összbefektetésnél számbavételre kerültek (pl. nem befolyásolt biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke) azoknak az összegét a 3 sor. *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A *w)* Összes befektetés nettó értéken oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került.

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához a *g)* oszlopban feltüntetett befektetések értékéből le kell vonni a közvetlen, szavatoló tőkével fedezett befolyásoló PIBB befektetéseket), a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, a Hitelgarancia Rt. értékét, az *o)* oszlopban szereplő veszteségmérés érdekében szerzett befektetést, illetve az *r1)* és az *s1)* oszlopból a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba kerülő értéket, a *v)* oszlopban kimutatott az előírt limit feletti túllépést, illetve az állampapír és hitelviszonyt



megtestesítő értékpapír állomány nettó értékét, valamint a *t*) és *v*) oszlopban feltüntetett egyéb, szükséges korrekciót.

A közvetett befektetések miatti – a közvetlen befektetés nettó értékét meghaladó – limittúllépés tőkelevonással nem lehet csökkenteni az összes befektetés értékét.

A Hpt. 85. § (1) bekezdésének betartásához az 5 sor *w*) oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 100%-ához viszonyítani.

## C21H KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

### A tábla célja

A hitelintézetnek a közvetett befektetéseiről ebben a mellékletben kell adatokat közölnie a vállalkozásokban való részesedésekben rejlő további kockázatainak felmérése érdekében.

A közvetett tulajdonlás felsorolását a tulajdont képező vállalkozásonként (befektetésenként) külön-külön, valamint a Hpt. 4. mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével szükséges részletezni.

### A tábla kitöltése

A jelentést úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek a hitelintézet befektetéséhez (vállalkozásban való részesedéséhez) kapcsolódóan a további – közvetett módon – tulajdonosok (befektetők) adatai.

A befektetésre, illetve annak tulajdonosaira vonatkozó Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar tulajdonosok, illetve vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

A közvetlen tulajdonra vonatkozó oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a tulajdonos nemcsak közvetett tulajdonnal rendelkezik az adott befektetésben (vállalkozásban).

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „befektetés”, illetve „befektető” jelzéseket. A tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket nem szükséges feltüntetni.

Az *f*) *Szerzés időpontja* oszlopban a szerzés időpontját – a legelső szerzés szerint – minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez megegyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (C2H) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal) kell feltüntetni. Az egy befektetéshez tartozó összes tulajdonost (befektetőt) fel kell sorolni.

Az első sorban a befektetés (vállalkozás) adatait kell szerepeltetni. (A részletező sorokban kimutatott tulajdonosok tőkére és tulajdoni arányra vonatkozó adatait összegezni kell, és ezeket az összesített adatokat kell a befektetés sorában feltüntetni.)

A második (illetve alatta a többi) sorban a közvetett tulajdonosra vonatkozó adatokat, valamint az általuk befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányukat kell feltüntetni. Minden tulajdonosnál az általa képviselt közvetett tulajdoni arányt és tőkeértéket kell szerepeltetni.

A befektetések sorában lévő tőkeértékek összegének, arányainak meg kell egyeznie a C2H Befektetések táblában az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adataival, függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

Nem szükséges befektetésenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni a tulajdonosi adatokat, azok összegzését a megfelelő azonosítás mellett.

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek nem kell az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni.



Ha a hitelintézetnek nincs közvetett befektetése a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

## C22H BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

### A tábla célja

A hitelintézetnek a befolyásoló részesedésű (közvetlenül és közvetett) befektetéseinek a negyedév folyamán történt változásairól ebben a mellékletben kell adatokat közölni.

### A tábla kitöltése

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet valamely vállalkozásban befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlása tekintetében változás történt, a változást a C22H. táblamellékletben szükséges közölni függetlenül attól, hogy a negyedév végén a befolyásoló részesedés fenn áll-e vagy sem.

A tábla oszlopszerkezete és kitöltése azonos a C2H táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befolyásoló részesedéséhez (vállalkozáshoz) kapcsolódó változások (a befektetés értékének, a tulajdoni, illetve a szavazati arány növekedése vagy csökkenése).

A befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásról szóló adatokat (azonos sorszám alatt) két vagy több sorban kell feltüntetni.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „jelenleg”, illetve „előző” jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket nem kell feltüntetni.

Az első *jelenleg* jelzésű sorban a befektetés (vállalkozás) a beszámolás időpontjában, a negyedév végén meglévő adatait kell szerepeltetni.

Az „Előző” jelzésű sor(ok)ban a változás előtti (mindig az előző állapot szerinti) adatokat – befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányt – kell feltüntetni.

Ha a negyedév folyamán az adott befektetést érintően több változás történt, minden módosulást a szerzés, változás időpontja szerint folyamatosan fel kell tüntetni. Ennek megfelelően a jelenlegi és az előző állapot között a negyedév alatti összes változást (csökkenést, növekedést) meg kell jelentetni. A táblaszerkezetben az előző állapotokat jelző sorok száma nem korlátozott.

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan – egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A befektetésre (vállalkozásra) vonatkozó minden adatot, *Törzsszám*, *Ág* stb. oszlopot is (a magyar vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

Az *f) Változás időpontja* oszlopban a változás, a szerzés dátumát kell szerepeltetni.

Ezt a táblamellékletet csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet befolyásoló befektetést szerzett, vagy a befolyásoló részesedésénél változás történt.

Ha a befolyásoló részesedésű befektetéseknél nem volt változás, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

## Banki és kereskedési könyvi kockázatvállalás: C4H, C41H, C42H, C43H, C5H, C51H, C52H

**C4H BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSA**  
Jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez és egyben a Hpt. 79. § betartásának ellenőrzéséhez, a limittúllépés tőkekövetelményének meghatározásához kell kitölteni. A nagykockázatra vonatkozó korlátozásokat a Magyar Fejlesztési Bank Rt. (MFB) esetében a 2001. évi XX. törvény, a Magyar





Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében az Eximtv. előírásaiban foglalt eltérésekkel kell értelmezni.

### A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel, ügyfélcsoportokkal szembeni összes nagykockázat-vállalást (követeléseket, hiteleket, részesedéseket stb.) kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat, biztosítókat valamint befektetési szolgáltatókat – beleértve a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepét - is fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy mint adósok, vagy mint betételhelyezők (hitelnyújtók) szerepelnek.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni.

Külön jelentésekben (C41H, C42H) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek *legnagyobb kockázatvállalásait* kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya-, vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos (befektetések). Amennyiben a hitelintézetnek adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós és Törzsszám oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni.

Ügyfél (adós)-csoportnál a csoporttagok adatait összesítetten kell kimutatni, az összesített adatot tartalmazó sort követően soronként részletezni kell az egyes csoporttagokra vonatkozó információkat. E felsorolásban az anyavállalat, vagy főadós egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást (a 601- es sortól három számjegyű kódokkal), a következő sorokban (öt számjegyű kódokkal) a csoportba tartozó további ügyfeleknek, (vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni.

Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

A tábla 1 *Összesen* sora – a mérleg és mérlegen kívüli tételekkel kapcsolatos egyezőség érdekében – egyenlő a 2 sorban a tulajdonosi kapcsolatú (C41H táblában részletezett), a 3 sorban a befektetésekhez kapcsolódó (C42H táblában részletezett) összesített kockázatvállalások, illetve a 4 *Nem részletezettek* összesen sor, valamint a 01 sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5 *Részletezettek összesen* sor együttes összegével.

A 4 *Nem részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket (beleértve az állami, MNB értékpapírokat is) külön kimutatni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Az 5 *Részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban felsorolt adósokat összevontan kell kimutatni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, részesedés stb.) teljes értéken a legnagyobb, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket, nostro-számlákat is. A lista az 50 (illetve 25) legnagyobb adós (ügyfél, ügyfélcsoport) adatain túlmenően tartalmazza az egyes ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek adatainak részleteit is.

Az ügyfelek (csoportok) felsorolásánál az összes kockázatvállalásnak (az értékvesztés, céltartalékkal csökkentett) nettó értékének („j” oszlop) csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a követelések nagykockázati limit alá tartozó értéke minimális vagy nulla. A sorok száma nem korlátozott.

*Az MFB és az Eximbank esetében a nagykockázatra előírt korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.*



A lakás-takarékpénztáraknak nem kell az egyedi tételes felsorolást alkalmazni csak azon ügyfelek esetében, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja a tíz milliárd forintot. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kockázatvállalás együttes – és korrekció nélküli – összege a legnagyobb. A legnagyobb adósokat a velük szemben fennálló teljes követelésállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Amennyiben az 50, illetve 25 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (a kivételek, illetve a súlyozás figyelembevételével) az SZT 10%-át eléri, vagy meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagy kockázat vállalás kimutatásra nem kerül.

A c) *Lejárattól eltelt idő* oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

A d) *Ügyfélminősítés* oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

Az e) *Banki könyvi limit* oszlop tartalma az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagy kockázat vállalási limit (Legal Lending Limit) összege maximálisan a Hpt. 79. § (2) szerint a szavatoló tőke 25 %-a, illetve 79. § (7) szerint a szavatoló tőke 20 %-a. (A számítás alapját képező szavatoló tőke a CAA130610 *Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE* soron szerepeltetett érték.) A C5H Kereskedési könyvi nagy kockázat-vállalás tábla Kereskedési könyvi limit oszlopában az ügyfél/ügyfélcsoport teljes nagy kockázat-vállalási korlát és a banki könyvi limitkihasználás (C4H tábla n) oszlop 1 sorban szereplő érték) különbözete.

A banki könyvi tételeknél a legnagyobb adósokat kell rangsorolni (függetlenül attól, hogy a velük szembeni követelések nagy kockázati limit alá tartozó értéke minimális vagy nulla).

Kockázatvállalásnak tekintendők a Hpt. 79. § által meghatározott ügyletek.

Az f1)-f5) és h1)-h2) részletező oszlopokban a nagy kockázat vállalásnál a kitétség értékének meghatározásakor a következőket kell figyelembe venni:

a) A Hkr. II. rész Sztenderd módszer fejezetben meghatározott kitétségek közül a piaci értékelési különbözettel korrigált mérlegtételek, a Hkr. 17. § szerinti mérlegen kívüli tételek és a származtatott ügyleteken kívüli egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek *értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, felhalmozott kamatot nem tartalmazó nettó kitétség értéke,*

b) a Hkr. 18. § szerinti származtatott ügylet esetén a Pkr.-ben meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

Szemben a hitelezési kockázati táblákkal (CS, CIF, CIA, SECSA, SECIRB, CQ), a kitétségek közé a szavatoló tőkével fedezett tételeket is be kell sorolni.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az f1) *Jegybanki és bankközi betét, nostroszámla* oszlopban a jegybanknál elhelyezett betéteket és nostro számlákat is figyelembe kell venni, mivel az m1) oszlopban a Hpt. 80. § felhatalmazása alapján ez a kockázati kitétség levonható tételként szerepel.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön.



A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hiteleknél a Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után „ko” jelet kell feltüntetni.

A konzorciális (szindikált) hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorcium-szervezőnek (lebonyolítónak) a 20A I.3. pontban a részt vevő hitelintézetek név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell. Ez vonatkozik arra az esetre is, amennyiben, mint lebonyolító a hitelintézetektől a hitel összegét már megkapta, de a hitelfeltevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfeltevő vállalkozás nevét.

A forgatási célú értékpapírok között a kereskedési könyvben szereplő tételeket nem lehet szerepeltetni. A befektetési jegy a vagyoni részesedések között szerepel.

A Vagyoni részesedés oszlopban kell az összes részesedést (kereskedelmi, befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket, befektetési jegyet stb.) feltüntetni a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetének 10. pont e) alpontja szerinti részesedések figyelemmel kísérése érdekében.

Az f6) oszlopban kimutatott egyéb követelések között kell kimutatni a felhalmozott kamatok összegét, amely az f1-f5) kitettségek értékében nem jelenik meg. Nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás (1C741) összegét.

A vevővel szembeni követelést – amennyiben más tartozása, hitele nincs – önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

A g) oszlopban tájékoztató adatként kell kimutatni a részletező oszlopokhoz tartozó kitettségek értékvesztéseinek értékét.

Az i) oszlopban tájékoztató adatként kell megadni a mérlegen kívüli tételek és a származtatott ügyletek céltartalékának értékét.

Az f)–h) oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a j) Kockázatvállalás nettó értéken oszlopban kell szerepeltetni.

A "banki" könyvben a kereskedési könyvi tételek nem szerepelhetnek.

A Hpt. 79. §. (4) c) 1-3. pontok előírásai szerint a hitelintézetek kockázatvállalásainak értékét csökkentő összegeket a k1) és k2) oszlopokban kell kimutatni és a k) oszlopban összesíteni. Ezek a levonások a következők:

1. mindazon tételt, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéből levont, vagy

2. a fizetést követő negyvennyolc órát meg nem haladóan fennálló valuta-, illetve devizaügyletből származó követelést, vagy

3. az értékpapír adásvételi ügylet esetében a fizetést vagy az értékpapír leszállítását követő öt munkanapot meg nem haladóan fennálló követelést.

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügyletbe kapcsolódó (tétel, fedezet, biztosíték, értékpapír stb., illetve ügyfél miatt) figyelembe vehető nettó értéket, illetve egyik kivétel miatt sem lehet többszörös számbavétel.

A kockázatvállalásnak nem minősülő, illetve kivételnek számító, ezért levonandó tételekre (fedezetekre, biztosítékokra stb.) vonatkozóan a hitelintézetnél elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni, amelyek alapján a kivételekre vonatkozó, illetve a Hpt. előírására hivatkozó oszlopok kitölthetők.

A tábla l) oszlopában az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értékét kell kimutatni.

Az m1-m3) oszlopokban kell kimutatni a hitelintézet által a nagykockázat vállalási limit számítása során levonható összegeket. A hitelintézet egyes ügyfeleivel kapcsolatos



kockázatvállalások megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításához a Hpt. 80. § és a 81. § (1)-(3) bekezdésében foglalt tételeket kell figyelembe venni, tekintettel a 81. § (4) és (5) bekezdésében foglaltakra, továbbá arra a követelményre, hogy a kivételek összértéke nem haladhatja meg az ügyféllel szembeni összesített kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értékét.

Az *n)* Hpt. limit alá tartozó korrigált érték összesen oszlopban kell feltüntetni az adósonkénti követelés- és vállalt kötelezettségállomány (korrekció és súlyozás utáni) nettó értékét, függetlenül attól, hogy az egyedi limit túllépése tőkével fedezendő. A kereskedési könyvet nem vezető és befektetési szolgáltatási tevékenységet sem végző hitelintézeteknek csak ezt az oszlopot kell kitölteni.

Az *o)* Kereskedési könyvi összes érték oszlopa kereskedési könyvben szereplő fenti kockázatok összes értékét mutatja „ügyféllel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás” (o1) oszlop) és „Ügyféllel kapcsolatos partnerkockázat” (o2) oszlop) bontásban. A kereskedési könyvi kockázatokat, mint az ügyféllel szembeni kockázatokat (és nem a tőkekövetelmény értékét) a C5H táblából beemelt adatként, a Kkr. szabályainak megfelelő pozíciós értéken kell kimutatni.

A *p)* Együttes banki és kereskedési könyvi limit alá tartozó összes érték oszlopban kell összegezni mind a Hpt., mind a kereskedési könyv szerinti, adósonkénti kockázatokat.

A Limit túllépése oszlopokban külön kell kimutatni és a *q)* oszlopban összegezni az ügyfelenkénti kockázatoknak a szavatoló tőkéhez viszonyított mértéket meghaladó értékeiket.

A Hpt. által meghatározott limit túllépését a *q1)* oszlopban kell szerepeltetni. A limit túllépésének megállapításánál az egyes (MFB, Eximbank, szövetkezeti) hitelintézeteknek a rájuk vonatkozó speciális – külön törvény szerinti – korlátokat kell figyelembe venni. A kereskedési könyvi tételek Tpt. és Kkr. szerinti limit túllépését a *q2)* oszlopban kell feltüntetni, amelynek meg kell felelnie a C5H tábla m) oszlopában szereplő értékkel.

## **C4IH TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS**

### **A tábla célja**

A jelentőtáblákon a hitelintézettel – egyszerre tulajdoni és ügyfél – kapcsolatban álló vállalkozásokat, az anyavállalatot, az anyavállalat leányvállalatát (testvér), az továbbá a hitelintézetnél vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betétese számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. § (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozóik értendők. A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

### **A tábla kitöltése**

Ez a jelentés része, illetve folytatása a C4H táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.



Azokat a tulajdonosokat, személyeket, illetve azok vállalkozásait, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a C4H táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a C51H Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában – lehetőség szerint – hasonlóan kell lenni. Azt a tulajdonost, személyt, akivel szemben a hitelintézetnek nincs kockázat vállalása, itt nem kell kimutatni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel (akik tulajdonosok és ügyfelek is egyben), a személyekhez kapcsolódó vállalkozásokkal, szemben a hitelintézet által történt összes kockázatvállalás (mint kapcsolódó ügyletek) kimutatására szolgál.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az *1 Összesen sorban* történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal.

A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között – ügyfelek tekintetében – átfedések lehetnek.

#### *2 Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen*

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a 01 sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

*3 Személyek vállalkozásaival kapcsolódó ügylet összesen* sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés, és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint is fel kell sorolni.

#### *4 Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen*

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

#### *5 Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen*

Ebben a sorban kell az Szm. szerinti kapcsolt részesedést jelentő tulajdonosok adatait összesíteni.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek, mivel azok másfajta csoportosítása a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, amelyek tulajdonosi, illetve a személyeken keresztüli kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrészrel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

Az ügyfeleket – elsősorban a befolyásoló részesedésű tulajdonosok felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, majd a tulajdonosok után kell a befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletezni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatására nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a C4H táblánál leírt kitöltési szabályokat kell alkalmazni.

## **C42H BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS**

### **A tábla célja**



Ebben a jelentésben kell a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseihöz (köztük a hitelintézet leányvállalathoz) kapcsolódó ügyleteket, kockázatvállalásokat kimutatni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8.§ (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

## A tábla kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a C4H táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

Itt kell feltüntetni a hitelintézet és (a C2H Befektetések táblákon jelentett és befolyásoló részesedésű) befektetési – az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalkozások – közötti pénzügyi kapcsolatokat, a hitelintézet és betéteseinek számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

Azokat a befektetéseket, illetve vállalkozásokat, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a C4H táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az *Összesen* sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal. A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között – ügyfelek tekintetében – átfedések lehetnek.

### *2 Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen*

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik – a 01 sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

### *3 Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen*

Ebben a sorban kell az Szm. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

### *4 Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen*

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek – az Szm. szerinti – kapcsolt vállalkozások adatait összesíteni. Ez alól kivételt jelent az Szm. 119. § (1) bekezdés *b*) pontjában foglaltak szerinti részesedés.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, amelyek tulajdoni kapcsolatban, illetve személyeken keresztül a hitelintézet tulajdonában vannak.

Az ügyfeleket – elsősorban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a C4H táblánál leírt kitöltési szabályokat kell alkalmazni.

## C43H BELSŐ HITELEK



### A tábla célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek – a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek – kimutatására szolgál.

### A tábla kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott – a Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére – belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást – millió forintban (három tizedes jegyig) – kell részletezni.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblázatban a beszámolás napján az ügyféllel szemben fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

A 60. § (1) bekezdésében meghatározott korlátozást a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, valamint a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsön esetében a belső szabályzatban meghatározott mértékig nem kell alkalmazni. A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti hitelkereteket kell szerepeltetni. Azt az összeget, amelyet a hitelkeretből igénybe vette, akkor az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni, és ott kimutatni.

Az *1 Összesen* sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.

A 01 sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

Az *a)* oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni. A *b)* Kódjel táblában magánszemély esetében „S” jelet, kapcsolt vállalkozásnál „K” jelölést kell alkalmazni.

A *c)* *Törzsszám* oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A *d)* *Beosztás* oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.

Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.

Az *e)* oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2)–(3) bekezdése alá.

A Hpt. 60. § (2) bekezdése alapján az *f)* oszlopban a pénzforgalmi számla hitelkeretének szerződés szerinti, a *g)* oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni. A pénzforgalmi (folyó) számlához kapcsolódó szerződés szerinti hitelkeretet a belső szabályzatban engedélyezett mértékig lehet csak kimutatni.

A belső szabályzatban meghatározott mértéken felüli állományt belső hitelként az *e)* oszlopban kell szerepeltetni, kivéve, ha arra lakossági kölcsönszerződést kötöttek, amelyet a *h)* oszlopban kell kimutatni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla *h)* oszlopában kell részletezni.

Az *i)* oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegétől (ingatlan, gépkocsi stb.), de annak az aktuális – legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő – piaci értékét kell beírni.

Az *j)* *összesen* oszlopban a limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értékét kell kimutatni.

## C5H KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

### A tábla célja



A jelentőtábla a hitelintézet tevékenysége keretében a beszámolás időpontjában fennálló, kereskedési szándékkal tartott – illetve az azok fedezésére szolgáló - pozíciók, azaz a kereskedési könyvben nyilvántartott, az adósokhoz kapcsolódó koncentrált *nagykockázat-vállalások* mérésére szolgál.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

### A tábla kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a C4H táblának, mivel az ott feltüntetett és kivételre került kereskedési könyvi adatokra (ügyletekre, kockázatokra) vonatkozik, ezért az egyes adatok kitöltésének előírásai és meghatározásai azonosak. Ebben a táblában csak a kereskedési könyvben szereplő nagykockázat-vállalásokat kell felsorolni, illetve azokat az ügyleteket, akik a banki könyvi kockázatokkal együtt „nagy adósok”.

A tábla *1 Összesen* sora egyenlő a 2 sorban a tulajdonosi kapcsolátú, a 3 sorban a befektetésekhez kapcsolódó összesített kereskedési könyvi kockázatvállalások, illetve a *4 Nem részletezettek* összesen sor, valamint a 01 sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló *5 Részletezettek összesen* sor együttes összegével.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és Kódjel feltüntetésével kell felsorolni. A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében.

A tételeket a kereskedési könyvre meghatározott piaci értéken kell feltüntetni és összesíteni.

A jelentésben az ügyletekkel szembeni összes kockázatvállalást az oszlopok megnevezésének, szerkezetének megfelelően kell részletezni. Az ügyletek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni.

Az *e) Szavatoló tőke miatti korrekció* oszlopba azokat az összegeket kell beírni, amelyek az SZT számítása során levonásra (PIBB, túllépés fedezete) kerülnek. Azoknál a PIBB befektetéseknél, amelyeknél a tulajdoni arány nem éri el a 10%-ot, de együttes kockázatuk miatt a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó rész levonásra kerül, akkor az SZT csökkentésének összege nem lehet több, mint az egyes ügyfélre vonatkozó tételnek az összeshez viszonyított részaránya. Itt azt az összeget kell kimutatni, amelyet a kereskedési könyvi tétel miatt a Bszt. szerinti szavatoló tőke számításánál le kell vonni.

A *nettó pozíció a hosszú és rövid pozíciók* különbsége oszlopban az abszolút értékben feltüntetett összes hosszú és rövid pozíció különbözetét előjelenszen kell megjeleníteni. A Rövid pozíció többletének előjele negatív.

A *kereskedési kockázatok összesen* oszlopnál a nettó pozíció, a jegyzési garanciavállalás, valamint az összesített partner kockázat együttes értékét kell kimutatni.

A *Limit alá tartozó összes érték* oszlopba a kereskedési kockázatok, valamint a szavatoló tőkével fedezett értékek különbségét kell beírni.

A kereskedési könyvben szereplő kockázatok miatti limit túllépésének összegét az előírásoknak megfelelő értékben kell kimutatni.

Külön jelentésekben (C51H, C52H) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos.

## C51H TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

### A tábla kitöltése





A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrészrel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

A jelentés kitöltésénél a C5H táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés ozslopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

## **C52H BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS**

### **A tábla kitöltése**

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában – befolyásoló részesedésként – lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a C5H táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés ozslopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

## **Banki és kereskedési könyvi országgockázat: C6B,C6K**

### **C6B BANKI KÖNYVI ORSZÁGGOCKÁZAT**

#### **A tábla célja**

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt banki könyvi kockázatokat országokként is folyamatosan figyelni tudja.

#### **A tábla kitöltése**

A táblázatban a mérlegben jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), a mérlegben kívüli kötelezettségek, és származtatott ügyleteknek, illetve a patnerkockázati kitettségeknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országokénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn. A táblázatban a banki könyvbe tartozó ügyleteket kell szerepeltetni.

A nemzetközi pénzügyi intézményeket a központ helye szerint kell besorolni.

Az 1 Összesen sor a 01. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

A 01 sortól kezdődően egyenként, ábécé sorrendben kell felsorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes országkapcsolat kimutatásra nem kerül.



Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

Az *a)* Ország oszlopban az adott ország - MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A *b)* Kódjel oszlopot nem kell kitölteni.

A *c)* Banki saját limit oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által – saját szabályzatában – meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *d)* oszlopban a banki könyvi bruttó eredeti kitétségi értéken, valamint az összesített értékvesztést kell kimutatni és a mérlegtételek nettó értékét meghatározni.

Az *e)* Mérlegen kívüli tételek oszlopaiban a mérlegen kívüli kötelezettségeket ügyletkockázati súly nélküli bruttó értéken, a származtatott ügyleteket a Pkkr. szerinti súlyozott kitétségi értéken, a fennálló céltartalékot összevontan kell feltüntetni és a mérlegen kívüli tételek nettó értékét meghatározni

Az *f)* oszlopokban a Banki könyvi partnerkockázati kitétségek jelennek meg a Pkkr. szerinti értéken.

A *g)* oszlopban kell az összes nettó értéken szereplő kockázatvállalást feltüntetni.

Külön az *h)* oszlopban kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

## C6K KERESKEDÉSI KÖNYVI ORSZÁGKOCKÁZAT

### A tábla kitöltése

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kereskedési könyvi kockázatokat COREP szemléletben országonként folyamatosan figyelni tudja. A C6K tábla ezen pozíciókra a C5H Kereskedési könyvi nagykockázatvállalás táblának megfelelő szerkezetben, országonkénti bontásban tartalmaz adatokat. A tábla kitöltéséhez a C5H tábla kitöltési útmutatója nyújt értelemszerűen alkalmazandó eligazítást. A *b)* Kódjel oszlopot nem kell kitölteni.

## NEGYEDÉVES TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### 6B Lakástakarékpénztár adatai

#### A tábla célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltp.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

#### A tábla kitöltése

A táblázatokban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.<sup>19</sup>

<sup>19</sup> Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a kockába 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.



*1 Információk a törvényi előírások betartásához*

Az *b)* oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *c)* oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (cél tartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

*101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)*

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni.

*102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

*103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában*

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

*104 Összes felvett kölcsön*

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

*105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg*

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni.

*106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor*

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

*107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány*

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

*108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez*

A tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

*109 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz*

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

*110 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézetekhez és aránya a szabad eszközökhöz*

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

*111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz*

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

*112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz*

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

*113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez*



Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

*114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez*

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

*115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez*

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

*116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez.*

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

*117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege.*

Az Ltpt. 14. §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

*118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből.* Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő az összes megkötött szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

*2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról*

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

*201 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényezője*

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

*202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam*

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

*203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya*

A tárgyév valamennyi negyedének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

*204 Tárgyévi kollektív kamat*

Az Ltpt. 2. § c) pontja szerint számított *hányados* *ezerrel* szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

*205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én*

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

*206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz)*

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

*207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön*

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

*208 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat*

Az összes a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

*209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege*

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

*210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg*

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

**3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai**



Itt a meghatározott tárgyi (negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

#### *4 Egyéb információk*

##### *41 Engedményezett megtakarítási szerződések*

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

##### *42 Engedményezett összegek összesen*

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

##### *43 Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez*

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

##### *44 Kiutalási összeg*

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

##### *45 Kiutalási összeg állománya*

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

## **6C Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban (6CA és 6CB)**

### **6CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken)**

### **6CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)**

#### **A tábla kitöltése**

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a Felügyelet által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendők fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a *b)–c)* oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a *d)* oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszünt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján – az *e) – f)* oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módzatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszünt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszünt szerződést a *g)* oszlopban kell kimutatni.



A h) és i) *Érvényben lévő szerződés* oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő (h) oszlop) és a még ki nem utalható (i) oszlop) állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A j) *Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A k) – l) oszlopokban az összes tárgyegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az *I Összesen* sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

## **6E-6F Lakástakarékpénztárak – Érvényben lévő szerződések adatai; Kiutalások (várható) adatai**

### **6E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI**

#### **A tábla célja**

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévéről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően - bármely ok miatt - nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.



A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.<sup>20</sup>

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően az *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *b) Módozat jelölése* oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első *Megtakarítás értéke* oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második *A kiutalás várható időpontja* oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

## 6F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

### A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozósi időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozósi időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges, vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően - bármely ok miatt - nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

<sup>20</sup> Pl. Az 1997. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.



A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A táblák számozása 01-gyel, a lakás-takarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a *Kiutalás kezdetének időpontja* sor *a*) oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az 1 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A 2 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A 31 Betétállomány sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A 32 sorba az adott hónapban már befizetett *Hiteltörlesztő részletek* összegét kell szerepeltetni.

A 33 Terv szerinti betétállomány sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34 Egyéb sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A 4 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált) sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakérül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az 5 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az a összeg a hiteligényt jelenti.

A 6 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A 7 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8 sorokba olyan Kiegészítő adatok kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A 81 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már





megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A 82 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A 83 Kumulált kiutalási összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintra kerekített összegét kell szerepeltetni.

A 84 Kumulált szerződéses összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintra kerekített összege tüntetendő fel.

A 85 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez sorba azt a millió forintra kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell (83 sor 84 sor) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

## 7A–7B Átlagállományok (7A Eszközök; 7B Források)

### A tábla célja

A táblázatok – eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó – adatai forint, euró, egyéb deviza bontásban a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

### A tábla kitöltése

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni, hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítására is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. Amíg a hitelintézet rendszere nem képes erre, addig az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.

Az átlagállományokat forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Az értékvesztés és értékelési különbözet sorokban az együttes értéket előjel helyesen kell kimutatni.

## 7A ESZKÖZÖK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

### A tábla kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben tartalmazza az eszközöket, bruttó értéken forint, euró, egyéb deviza bontásban kimutatva.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a Felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni. Az értékelési különbözettel összevont állományokat előjel helyesen kell beírni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások, és egyéb eszközök sorban kell szerepeltetni a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is.



Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományok alapján számított átlagállományát kell megadni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást.

A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

## **7B FORRÁSOK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a források részletezése összevont mérleg alapján történik.

Az egyes forrásorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a 7A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon forint, euró, egyéb deviza bontásban kell megadni.

Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet sorban kell szerepeltetni a kötelezettségek értékelési különbözetét és a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét is.

### **Mérlegen kívüli tételek – átlagállományok**

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományt kell feltüntetni.

## **7C Tájékoztató adatok**

### **A tábla kitöltése**

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

Mindazokat az adatokat közölni kell, amelyek az adott hitelintézetre (ennek megfelelően a hitel- és takarékszövetkezetre is) vonatkoznak.

Az adatokat millió forintban három tizedesjegyre kell kimutatni.

#### *1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk*

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A 11 *Jegyzett tőkéből deviza* sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A 12 *Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része* sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A 13 *Jegyzett tőkéből az apport-rész* sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

#### *2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye*



A részletező sorokban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát a 21, illetve 22 sorokban kell feltüntetni.

A negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

A külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorokban szerepeltetni a kapcsolt <sup>21</sup>vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

Az összes bevétel, illetve kiadás sorokon belül külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamatjellegű bevételeket és kiadásokat.

### *3 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye*

A részletező sorokban a hitelintézet által történt – és befolyásoló részesedést jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

Ennek megfelelően külön kell kiemelni és közölni a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát, valamint a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamat jellegű bevételeket és kiadásokat. (A kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások.)

### *4 Egyéb tájékoztató adatok*

#### *41 Összes állományi létszám (fő)*

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

#### *42 Hálózati egységek száma*

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.]

#### *431 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma és forgalmi értéke*

Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) és forgalmi értékét kell feltüntetni.

#### *432 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma és forgalmi értéke*

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát és értékét kell feltüntetni.

#### *44 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma*

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

#### *45 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)*

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db-számánál, ha egy ingatlanak több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések db számát kell megadni

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az „új”, illetve „használt lakás” „vásárlás” és „építés” tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozása (ház, házrész, telek, stb.) figyelembe kell venni.

### *5 Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek*

<sup>21</sup> Kapcsolt vállalkozás az Szm. által meghatározottak szerinti vállalkozások.



Ezt az adatszolgáltatást a KKV. tv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló, mindenkor hatályos, jelenleg a 307/2004. (XI. 13.) Kormányrendelet 2. számú mellékletében meghatározottak szerint a Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni.

A hivatkozott kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben folyamatosan végezni kell, függetlenül attól, hogy az adott év forgalmáról mikor kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a támogatott, és speciális méretű, a részletező sorokban meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban KKV) részére nyújtott, valamint a KKV vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.<sup>22</sup>

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban<sup>23</sup> meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni. A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV. tv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A „darabszám” oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

*Az 51 Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitel összege*

Ez az összegző sor csak az adott negyedévre vonatkozik (nem év elejétől kumulált). Itt azon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgynegyedévben nyújtottak (folyósítottak).

A nyújtott hiteleket bruttó könyv szerinti értéken kell feltüntetni, így a nettó értékre vonatkozó oszlopot a részletező sorokban nem kell kitölteni.

*511 Középvállalkozások*

Itt a KKV. tv. szerinti középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek összegét kell kimutatni.

*512 Kisvállalkozások*

Ebben a kimutatásban a „kisvállalkozás” fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt a KKVtv. szerinti kisvállalkozás az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege a jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek összegét kell beírni.

*513 Mikrovállalkozások*

Itt a hitelintézet által a KKVtv. szerinti mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek összegét kell kimutatni.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004 évi XXXIV. törvény 13. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást<sup>24</sup> is és az összesített adatokat negyedévente és az év végén az auditálás után is meg kell küldeni a Felügyelet részére. Ezeket az adatszolgáltatásokat a 14D táblában kell

<sup>22</sup> A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

<sup>23</sup> Lásd a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (KKVtv.).

<sup>24</sup> A kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló, mindenkor hatályos, jelenleg a 307/2004. (XI. 13.) Kormányrendelet 2. számú melléklete.



teljesíteni, amely a tárgyévben (az év elejétől a beszámolási időszakig) történt összes (kumulált) hitelnyújtásról ad információt és a tárgyidőszak (negyedév, vagy év) végén fennálló hitelállományról.

*52 Kisméretű vállalkozások hitelállománya a tárgyidőszak végén*

Ebben a sorban kell összesíteni és a részletező sorokban – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány összegét bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.

A „darabszám” oszlopban az ügyfelenkénti hitelek számát kell szerepeltetni.

A meglévő hitelállomány eltérhet a folyósított (és az előző 51-513 sorokban közölt) hitelek összegétől a törlesztések miatt.

*6 Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok*

Itt a részletező sorokban a tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartálékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön fel tüntetni.

A 61 sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

## **7F Projektfinanszírozási hitelek**

### **A tábla célja**

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitétség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A fogalmak között meghatározott projektfinanszírozás alatt értendők -értékhatar megkötése nélkül -azok az ügyletek (projektek), ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott projekt cash-flow-ja, jövőbeni jövedelme, és a hitelező a projekt eszközeit a hitel biztosítékaiként kezeli.

A projektfinanszírozási hitel összetett feltételrendszere ( elsődlegesen a részletes műszaki terv, tervezett időbeli ütemezés, pénzügyi terv, megvalósítási tanulmány, cash-flow kalkuláció, megkötni tervezett szerződések) megköveteli, hogy a projekt más beruházásoktól és vásárlásoktól teljesen elkülönítetten kerüljön megvalósításra.

### **A tábla kitöltése**

Két táblában kell a projektfinanszírozás során a rezidens, nem pénzügyi vállalatok számára történt kihelyezéseknek a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományát és egyéb tájékoztató adatait (köztük a tárgyidőszaki folyósítások összegeit) kell kimutatni.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla első részében az *1 Nyújtott hitelállomány összesen* sora tartalmazza részletesen a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti



(nyilvántartási) értéken, könyvszerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket és a tárgynegyedévi folyósítást is. A hiteleket a következő bontásban kell a táblában szerepeltetni, külön a forintban, az euróban, valamint az egyéb devizában nyújtottakat.

A 11 Ingatlanfejlesztési hitelek között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos és amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A 12. Ingatlanvásárlási hitelek: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és ahol a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.

A 13-17. sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket. A hitelek besorolását a finanszírozott tevékenység – és az ingatlan típus figyelembevételével kell elvégezni.

A 18. sorban kell feltüntetni, minden az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében az Egyéb tájékoztató adatokat is közölni kell, amelyet a 2 Nyújtott hitelállomány összesen sorban kell összegezni.

A projekthitelekből kiemelve külön oszlopokban is fel kell tüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állományon belül közölni kell a szindikátus tagjaként engedélyezett hitel állományát. Ezen belül konstrukciónként közölni kell a folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, fel nem használt hitelkeret, lejegyzett kötvény stb.).

## 7G Önálló zálogjog adatai

### A tábla célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

### A tábla kitöltése

A Ptk. 269. § (1) bekezdése értelmében zálogjog úgy is alapítható, hogy az a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult – a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékaik erejéig – kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

Önálló zálogjog alapítható úgy, hogy követelés nem áll a biztosíték mögött vagy a szerződő felek az alapítással egyidejűleg megszüntetik a biztosíték alapjául szolgáló követelést. Ezekben az



esetekben az önálló zálogjog vagyoni értékű jog, amelyet az adatszolgáltatásban a lejárat szempontjából a szerződésben foglaltak szerint kell kezelni. A Ptk. 269. § (2) bekezdés szerint a zálogjogosult kielégítéséhez – ha a felek másként nem állapodnak meg – az önálló zálogjognak a zálogkötelezett vagy a zálogjogosult általi felmondása szükséges, a felmondás ideje – eltérő megállapodás hiányában – hat hónap.

A 11–32 sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A 11 sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A 111–113 sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzálog-levélről szóló 1997. évi XXX. törvény 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A 121 sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A 122 sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A 221 sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A 222 sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (3) bekezdése értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzés mellett – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékaul szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a 0-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A 31 sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azokat a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő szerződésben meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A 32 sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A 321 sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A 322 sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A 33 sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A 34 sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.



## 8A–8E Portfólió elemzés

### A tábla célja

A portfólió elemzés célja a hitelintézet eszközei és mérlegen kívüli tételei hitelkockázati szempontú minőségének a vizsgálata.

*A táblákban mind a banki könyvi, mind a kereskedési könyvi követeléseket és mérleg alatti kötelezettségeket is szerepeltetni kell.*

Ezt a célt a lejárság szerinti és a minősítés szerinti megközelítésre, valamint az értékvesztésre, illetve a céltartalék változásra vonatkozó információs igény testesíti meg.

A származtatott termékekre vonatkozóan a képzett céltartalékokat a számviteli szabályoknak megfelelően kell kimutatni. A származtatott termékek súlyozott kockázati értékét a tájékoztató adatok között kell szerepeltetni

Az egyezőségek érdekében a táblázatok szerkezete a felügyeleti mérleghez igazodik. (A portfólió táblázatoknak a 8AA alaptáblázattól való eltérését az adott táblázat kitöltési útmutatója tartalmazza.)

A forgatási célú értékpapírok csoportosítására a 8. Fogalmak: Kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mint csoportosítási ismértékben leírtak az irányadók. A jegybanki rövid lejáratú értékpapírokat a kincstárjegyekkel együtt, az „egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” között (kivéve a 8B tábla, ahol ez az állomány nem szerepel), a vásárolt jelzálogleveleket (lejáratuktól függetlenül) egyéb értékpapírként (kivéve a 8AA tábla, amelynek összevontabb szerkezete miatt az „egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” között kell kimutatni).

Egyéb követelések között a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket és a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdés szerinti, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) összegét kell szerepeltetni. Az időbeli elhatárolások nem tartalmazhatják a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés g) pontjában meghatározott, a kamatfüggővé tételi szabály alá tartozó kamat- és kamatjellegű bevételekre irányuló – követelésjellegű – aktív időbeli elhatárolásokat.

### 8AA PORTFOLIÓ ELEMZÉS - LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

#### A tábla célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat a lejárt követelés (kockázatvállalás) időintervallumában kell kimutatni.

#### A tábla kitöltése

A táblázat a következő - 8AB és 8AN jelentések struktúrájának is megfelelően készül, de hiányoznak belőle azok a tételek (kockázatvállalások), amelyek lejárat nélkülinek minősülnek. Ezek: *Értékelési különbözetelek, Értékvesztések, Pénztárkészlet, Nostro és átvezetési számlái, Fogatási és befektetési célú tulajdonosi részesedések, Vagyon érdekeltségek, Aktív kamat elhatárolások, Egyéb aktív elszámolások, Független és egyéb nevesített tételek, Saját eszközök.*

A lejárt követeléseket az értékvesztés, (valós értékelés esetén) a pozitív piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett 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. A lejárt kamatkövetelést a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a számviteli szabályok szerint a szektornak megfelelő követelések között kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat nem része a táblának.





Ha egy hitelintézet a lejárt kölcsönt az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja, vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

A vásárolt követeléseket a hitelek jelentésével azonos módon a lejárat bontásnak megfelelően kell a táblában szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó könyv szerinti értéket (amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével) a lejártak között kell szerepeltetni, illetve átütemezés esetén az újratárgyalt oszlopban kell feltüntetni.

A fogalmak között meghatározott *újrátárgyalt hitelek* közé sorolandók az alábbi hitelkövetelések:

a) A felmondás miatt lejárt hitelek prolongálása a hitel összegéig. Nem csak a végső lejárat módosulása, hanem a hitelszerződésben rögzített bármely feltételének megváltozása a szerződés módosításaként értelmezendő.

b) A még fel nem mondott (le nem járt) hitelek lejárt részének visszafizetésére kötött kiegészítő megállapodás ugyancsak az ügyfél hitelképességének a romlását jelzi és az eredeti hitelszerződés módosítását jelenti (futamidő, fizetési ütemezés), tehát újratárgyalt hitelként kell jelenteni a még le nem járt részt is.

Az újratárgyalt hitelt, hitelrész, amennyiben lejárttá válik, át kell vezetni a lejárt kategória megfelelő sávjába.

## **8AB PORTFOLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)**

### **A tábla célja**

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás) időpontjához igazítva kell kimutatni.

### **A tábla kitöltése**

A táblázat az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást tartalmazza. Az értékvesztés, és a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja.

Az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő teljes állományt kockázatvállalás típusonként a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni. A függővé tett kamatokat mérleg alatt nyilvántartásba kell venni és a vonatkozó adatokat ugyanott, azokban az időintervallumokban kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újratárgyalt oszlopban azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelnek, ahol bármely kockázatvállalási szerződést újra kellett tárgyalni, és a szerződés módosításával a hitelintézet a szerződéses (pl. törlesztési, visszafizetési stb.) feltételeket módosította. Amennyiben az újratárgyalt hitel lejárttá válna, az állományt át kell helyezni a lejárat szerinti megfelelő oszlopba.

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



Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnél kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a kockázatvállalást sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézetnek nincs követelése, akkor a megfelelő állományt nem lejártnak kell tekinteni, kivéve a veszteségmérésnél fejében átvett részvényeket, részesedéseket, ahol követelés hiányában a tételeket a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

További információként ki kell mutatni a függővé tett kamatok nyilvántartási értékét, valamint a halasztott fizetésű lakossági hitelek jogszabály által megengedett és a számviteli szabályok szerint száz százalékban céltartalékolt, tőkésített kamatának bruttó értékét, a hitel lejátsága szerint.

## **8AN PORTFOLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti nettó értéken)**

### **A tábla kitöltése**

A táblázat a hitelintézet eszközeinek könyv szerinti (nettó) értékére, valamint a mérlegen kívüli tételek céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékére vonatkozó információkat tartalmazza ügyfelenkénti megközelítésben. Tájékoztató adatként összesítve külön kell szerepeltetni azokkal az ügyfelekkel szembeni információkat, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsolt, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak minősülnek.

Az ügyféllel szembeni kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között nettó értéken kell szerepeltetni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amely a mérlegben szerepel, de az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített. A 30 napon túl lejárt kamatkövetelések kezelésének eljárási rendje a 8AB táblában leírtakhoz igazodik.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újratárgyalt kockázatvállalások, a vásárolt lejárt követelések, az értékpapírok kockázatánál a lejátságot a 8AB táblázat szerint az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követeléshez kell számítani.

Az ügyféllel szemben minden további kockázatvállalást figyelembe kell venni, és abba az oszlopba kell a követelést sorolni, ahol a 8AB táblában bruttó értéken szerepel.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

## **8B PORTFOLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS**

### **A tábla kitöltése**

A 8B tábla kitöltésére vonatkozóan a Hpt. 87. § (1) bekezdése és a Hitkr. Az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli (függő és biztos –jövőbeni –) kötelezettségek minősítésének és értékelésének sajátos szabályairól szóló 7. számú mellékletének előírásai az irányadók. Azokat a követeléseket, mérlegen kívüli kötelezettségeket, amelyek értékelése nem a Hitkr. 7. számú mellékletén, hanem egyéb számviteli jogszabályokon alapul, nem kell szerepeltetni a minősítendő állományok között. Így például:

1.) a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelt, mivel azt a 250/2000. Korm. rendelet 7. mellékletének hatókörre vonatkozó szabályozása (3/e) kiveszi a sajátos értékelési szabályok alól;

2.) a vevőket, amennyiben az nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés (erre nem terjed ki a 7. sz. melléklet hatóköre);



3.) az olyan egyéb tételeket (pl. függő kötelezettség) melyről a Sztv. rendelkezik (pl.: várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre - különösen a fenntartási, az átszervezési költségekre, a környezetvédelemmel kapcsolatos költségekre -, amelyekről a mérlegfordulónapon feltételezhető vagy bizonyos, hogy a jövőben felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja még bizonytalan és nem sorolhatók a passzív időbeli elhatárolások közé).

Az *eszközöket* egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a hitelintézet a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. Értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni. A mérlegén kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható.

A táblázat felső része az *egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és az egyedileg értékelt mérlegén kívüli tételre* vonatkozó információkat *összesítve* tartalmazza, majd a tábla alsó részében a követelésekből kiemeli a csoportos értékelésbe vont tételekre eső adatokat.

Az *egyedi értékelés alá vont tételeket* – kivéve, ahol a Hitkr. az ettől való eltérést megengedi - a rendelet 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdésben felsorolt szempontok alapján kell minősíteni. A csoportos értékelés alá vont követelés esetében a hitelintézet maga dönti el, hogy az előbbi szempontokat teljeskörűen veszi figyelembe vagy azokból csak néhányat vagy egyet vesz figyelembe (azaz egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz) az értékelés során (II. fejezet (11)-(14) bekezdések).

A *követelések értékelésénél* figyelembe kell venni: annak ellenére, hogy a Hitkr. bizonyos típusú hitelek esetében lehetőséget ad az egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés alkalmazására, a hitelintézet maga dönti el, hogy az adott hiteltípuson belül milyen módszert vagy módszereket alkalmaz. Konkrét példán érzékeltetve pl a lakossági hiteleknél összehatár és más jellemzők alapján alkalmazhat egyedi vagy csoportos értékelést, továbbá egyszerűsített értékelési eljárást, vagy teljes körű szempontrendszeren alapuló értékelési eljárást. Így bár az egyszerűsített eljárás jellemzően a csoportos értékelésnél kerül alkalmazásra, nincs kizárva, hogy azon hitelek körében, amelyre kifejezetten megengedi alkalmazni azt a rendelet, egyedi értékelés esetén is alkalmazható.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

Az *összesíthetőség* érdekében a tábla % határokat ad meg annak érdekében, hogy az egyedi értékelésű tételek értékelési kategóriáit, illetve a csoportos értékelés értékelési csoportjait a megfelelő sávokba be lehessen sorolni. Azon hitelintézetek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál az oszlopokban szereplő %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

Az *értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba sorolást* az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség (a megtérülés hiánya miatt), amelynek értékét a fedezeti érték módosíthatja. A figyelembe vehető fedezet értéke nem haladhatja meg a valószínűsíthető jövőbeni veszteség értékét. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken/ nyilvántartási értéken kimutatott tétel mennyi a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket (a Fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelő és az annak megfelelő értékeléssel figyelembe vehető értéken). A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba indokolt az adott tételt besorolni. Ezt követően % sávonként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbözet összegét, majd a nettó könyv szerinti / nyilvántartási értéket.

Ha csoportos értékelés, illetve egyszerűsített eljárás esetén a figyelembe vehető fedezetet külön nem mutatja ki a bank, akkor a fedezet és a várható veszteség szükségszerűen tükröződik az egyszerűsített értékelési csoporthoz rendelt konkrét várható veszteségmérték százalékos értékében



(minősítési kategóriákhoz rendelt %-os érték). Az értékelési csoportnak van/lehet valószínűsíthető jövőbeni veszteség értéke. Abban az esetben, ha a hitelintézet az értékelési csoportnál várható veszteséget (s1 oszlop) valószínűsít és nincs elkülönített fedezet kimutatás (s2 oszlop), a valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke (s1 oszlop) és fedezettel csökkentett értéke (s3 oszlop) megegyezik.

A jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke ebben az eljárásban megegyezik (megegyezhet) a követelés után elszámolt értékvesztés (t2 oszlop) összegével.

A követelések teljes fennálló összege (Bruttó könyv szerinti érték) az 1AB Felügyeleti mérleg szerinti érték.

A mérlegen kívüli tételek teljes fennálló összege (Bruttó nyilvántartási érték) a Hitkr. 7. számú melléklet sajátos értékelési szabályai szerinti céltartalékképzés alapjául szolgáló (számviteli fogalom szerint függő és jövőbeni) kötelezettségek nyilvántartási értéke.

A Valószínűsíthető jövőbeni veszteség meghatározásánál a Hitkr. 7. számú melléklet (7) bekezdésében hivatkozott rendelkezéseket kell figyelembe venni.

A Figyelembe vehető fedezetek értékelésének számviteli szabályait a 7. számú melléklet IV. fejezete tartalmazza. A táblában a fedezeteket csak a követelés(ek) erejéig lehet figyelembe venni. Több követeléshez kapcsolódó fedezet esetén a fedezet értékét a követelések arányában meg kell bontani.

Az Értékelési különbözet összesen oszlopban kell kimutatni a táblában szereplő, minősítendő állományokhoz kapcsolódó, a valós értékelésből adódó értékelési különbözeteket, *előjelhelyesen*. A nem minősítendő állományok valós értékelési különbözetét ez a tábla nem tartalmazza. (A teljes értékelési különbözet változását a 8E táblában kell megjeleníteni.)

Az Értékelési különbözet oszlop kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbözet oszlopban az adatokat – az 1H táblához hasonlóan – mérlegszemléletben kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredmény számlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredmény számla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni.
- az értékvesztés oszlopban valós értékelésből származó értékelési különbözetet nem lehet kimutatni.
- a származékos ügyletekhez kapcsolódó – a mérlegben az egyéb aktív és passzív elszámolási számlákon kimutatott – pozitív és negatív valós értékelési különbözeteket a 8B63 Származtatott ügyletek sorban kell megjeleníteni (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen). Ebből adódóan az Egyéb követelések soron a származtatott ügyletek miatt pozitív valós értékelési különbözetét nem lehet szerepeltetni,
- a valós értékelési különbözeteket azokba a minősítési kategóriákba kell besorolni, ahova a valós értékelés alá tartozó eszközt a hitelintézet besorolja. A valós értékelés alá eső fedezeti ügyletek értékelési különbözeteit az alapügylet minősítési kategóriájában kell szerepeltetni a Származtatott ügyletek soron, (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen).

Az Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen oszlopban kell *negatív előjellel* kimutatni azokat az összegeket, amelyek a táblában szereplő, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséből adódnak. A számviteli szabályok szerint nem minősítendő állományokra elszámolt egyéb értékvesztés, illetve megképzett céltartalék – beleértve az általános kockázati céltartalékokat is – összegét a 8C, illetve a 8D táblában kell kimutatni.

A mérlegen kívüli tételek bruttó nyilvántartási értékének kimutatására a Hitkr. 20. §. rendelkezései az irányadók a Hitkr. 7. számú mellékletének figyelembevételével. Ez az érték egyes esetekben eltér a C11H, C12H táblában közölt értékektől különösen a származtatott és értékpapír finanszírozó ügyleteknél, ahol a Pkk. szerinti értéket kell kimutatni.



### 61 Függő kötelezettségek

A 611 Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (16) pontja szerinti kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a hitelintézet az alperes. A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a pervesztési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni.

A 612 soron a *Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettségeket* (visszkereseti jog, egyéb) kell jelteni a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (17) pontjának megfelelően.

A 613 egyéb függő kötelezettségek soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettség vállalásokat a 611 és 612 sorokban nem nevesített függő kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken. A saját ügyfelek felé vállalt tőke és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában nevesített opciós kötelezettségek értékét az határozza meg, hogy az ügylet leszállítási vagy elszámolási típusú.

A szerződés szerint leszállítási jellegű opciós kötelezettséget határidős kötésértéken (névérték\*határidős kötési árfolyam) kell kimutatni. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Az elszámolási típusú és - jellegétől függetlenül – a kamatláb opciós ügyletek értékének kimutatására a Hitkr. 20. § (7) bekezdés ad útmutatást, amely szerint a piaci érték és a kötési érték negatív, veszteség jellegű különbözetét kell kötelezettségként megjeleníteni. A pozitív különbözetű ügyletet csak akkor lehet figyelembe venni, ha nettósítási lehetőség áll fenn a különböző ügyletek között.

A 62 Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül soron a sajátos szállítós repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézetek a vásárolt értékpapír határidős viszonteladási kötésértékét mutatják ki. Ugyanezen soron a szállítós repó keretében a repóba adó hitelintézetek az eladott értékpapírok határidős visszavásárlási kötésértékét jelenítik meg. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

A 62 sorban szerepelnek továbbá a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 3. pontjába tartozó, egyéb eszközökre vonatkozó kötelezettségek is.

A 63 Származtatott ügyletek soron a Hitkr. 20. § (7) bekezdés értelmében a szerződés szerint leszállítási jellegű határidős adásvételi ügyletek és deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze esetén a bázisdevizára vetített határidős kötésértékek összegét (azaz az un. bázisdeviza névérték és a kötési árfolyam szorzatának előjeltől független összegét) kell kimutatni. A fix-változó kamatok cseréjére kötött kamatswap ügyletek értékének meghatározására a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 2. pontjának zárójeles része ad útmutatást. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Az elszámolási típusú ügyletek értékének kimutatására a Hitkr. 20. § (7) bekezdés ad útmutatást. Ezen ügyleteknél a kimutatott érték a névértékre (kamatswapnál a fiktív tőkeösszegre) vetített piaci és kötési árfolyam/kamatláb negatív, veszteség jellegű különbözete. Pozitív különbözetet csak akkor lehet figyelembe venni, ha nettósítási lehetőség áll fenn a különböző ügyletek között.

A 63 sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értékenapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának/bázisdevizájának piaci és kötésnapon értéke különbözetét.

## 8C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

### A tábla célja

A táblázat a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.



## A tábla kitöltése

A portfólió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz kapcsolatosan kimutatva az értékvesztést és visszairást előidéző okok szerint kell feltüntetni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A minősítési táblázatával megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés képzés.

A minősítési kötelezettség -alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A *b)* és *c)* oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszairásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgy év során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig irható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása, az eszközértékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt következtek be.

Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés visszairásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségmérés-kló intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérés-kló ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés visszairást. Az egyéb okok miatti értékvesztés visszairáshoz kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az *l)* oszlopban kimutatandó értékvesztés változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszairások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az *m)* oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az *Egyéb ok miatt c), g)* és *k)* oszlopokban azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség, illetve nyereség összegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereség vagy veszteségként kerülnek elszámolásra.

A *p)* oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az *l)* oszlop Értékvesztés változásának és a *p)* oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a *q)* oszlopban szerepel.

## 8D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA



## A tábla célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

## A tábla kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állomány változását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni.

*1 Független és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék* sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázati céltartalékok állományát kell összegezni, amelyeket a minősítés alapján kell képezni. A számviteli szabályok által előírt céltartalék kimutatása külön sorban szerepel.

A független kötelezettségek, a jövőbeni kötelezettségek, a származtatott termékek céltartalékának a változását külön kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a minősítés szerinti és nem a számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

*2 Egyéb céltartalékok* összegző sor felöleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

*21 Számviteli előírások szerinti céltartalék* sorban kell összesíteni a külön sorban szerepeltetett független, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonatkozó a számviteli szabályok által képzett céltartalékokat, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

*23 Egyéb* sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A *3* sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli kockázattal súlyozott kitétség értékek összegét kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartaléokra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a *g*) oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie a Hitkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A *4 Mindösszesen* sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

Az *a*) oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A *b*) oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg forduló napján) megképzendő céltartalékok összegének már az előzetes december 31-re vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A *c*) és *d*) oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az *e*) és *f*) oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni. A *c*) oszlop szerinti, értékvesztéshez való céltartalék felhasználás kizárólag az általános kockázati céltartalék tekintetében értelmezhető, mert a mérlegen kívüli tételek utáni kockázati céltartalék az adott tétel megszűnésekor kerül jellemzően felhasználásra.

A független kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.



A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg – oka fogyottá válásuk miatt – a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az *f)* egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A *g)* és *h)* oszlopokban a devizatételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az *i)* oszlopban kell az értékelési különbözet miatti változásokat beírni.

A *j)* Záró állomány oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékok (a céltartalék hiányát) a *k)* oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a Felügyelet által előírt, de még meg nem képzett céltartalékokat is.

## 8E ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA

### A tábla célja

Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely alkalmazza a valós értékelés szabályait.

Ez esetben a táblában a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az értékelési különbözet állományának változását kell részletezni.

### A tábla kitöltése

A táblázatban nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldalon szereplő értékelési különbözet állományának, illetve elszámolásának változását az oszlopok megnevezésének megfelelően kell szerepeltetni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékelési különbözet állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó növekedés, illetve a *c)* oszlopban a csökkenés a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig történt és a *d)* oszlopban összesített állomány-változás összegét kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a tárgyidőszak meglévő értékelési különbözet állományát kell feltüntetni.

Külön oszlopokban kell szerepeltetni az értékelési különbözet elszámolásának, és változásának eredményt, illetve saját tőkét érintő, valamint az értékvesztésre, céltartalékokra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésekből, vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő – a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó – bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az *f)-i)* oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyévre, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az *f)-i)* oszlopokban a bevételek, vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A *j)-m)* oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékokra gyakorolt hatást a számviteli eljárásnak megfelelő bontásban részletezni, és az *n)* oszlopban összesíteni kell. Ezeknek az adatoknak kizárólag a valós értéken történő értékelésre való áttérés évében van tartalma.

Azon értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el és eredményt nem érint, az *o)* oszlopban kell feltüntetni.

Negatív értékelési különbözet számolható el a valós értékelés értékelési tartalmában a Sztv. 60. § (8) bekezdése szerinti esetekben, továbbá a Hitkr. 22. §. (7)-(8) bekezdésében leírt ügyletek esetében.





## 9AA– 9AF Kamatkockázat elemzés

### A tábla célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

### A tábla kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forinton (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: euró, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9AB–Euró, 9AC–USD, 9AD–CHF, 9AE–GBP, 9AF–JPY) táblázatokban kell szerepeltetni.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket - ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban - kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni)!

Ha a hitelintézet a fő devizák valamelyikére nem, vagy az alábbi korláttal visel kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban, a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott – jelentési kötelezettség alá tartozó – devizában nem kötöttek ügyletet.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

### Az egyes jelentések kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt, lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejáratuknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejáratához kell beállítani a könyv szerinti értéken.

Változó kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.



Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötöttek, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0–30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az *Értékpapír* sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az *1 Kamatozó eszközök* sorban összegzett értékekből ki kell vonni a *2 Kamatozó források* sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a *3 Különbség* sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatja a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyve sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adás-vételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, a rájuk vonatkozó információkat, az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet, vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejáratá az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejáratá <sup>25</sup>.

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcseré szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratá sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratá sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcseré megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál, mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladás esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban, mint rövid

<sup>25</sup> Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.



pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.<sup>26</sup> A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az *m) Mindösszesen* oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A *61 Nettó pozíció* az adott időintervallumra (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a *3 Különbség* sor eredményéhez a *4 Mérlegen kívüli követelések* összegét hozzá kell adni, míg az *5 Mérlegen kívüli kötelezettségek értékét* le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A *62 Kumulált nettó pozíció* az előző – a *61 Nettó pozíció* – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden időszáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A *7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel* sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

## 9D A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

### A tábla célja

A jelentés Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabállyal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

### A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

A sötét színnel besatírozott cellák nem töltendő mezők.

Az adatokat az adott tárgyegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok

<sup>26</sup> Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.



szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni, kivéve a 15-16. és 27-28. sorban.

*Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámmra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.*

Az oszlopok:

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott – összeg

Az egyes sorok tartalma:

*9D1 Nem névre szóló betét*

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány számát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyeknél nem teljes körű az ügyfél átvilágítása, azaz egy vagy több adat hiányzik.

*9D2 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél*

A nem teljes körűen átvilágított *ügyfél* sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

*9D21 Ebből ügyfélkövetelés*

A 9D2 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható!

*9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség*

A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben.) Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható!

*9D3 Összes ügyfél átvilágítás*

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*9D31 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás*

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*9D32 Fokozott ügyfél átvilágítás*

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*9D321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása*

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

*9D33 Normál ügyfél átvilágítás*

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

*9D41 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás*

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

*9D42 Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás*

A hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt



világított át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, átvilágításukra korábban nem került sor.

*9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás*

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

*9D44 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás*

A korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a hitelintézet már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

*9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele*

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

*9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás*

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

*9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás*

A pénzváltó ügynök által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó ügynök által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

*9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás*

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszáz ezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárggyal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

*9D472 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás*

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi ügynök által, a hárommillió-hatszáz ezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárggyal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

*9D48 Egyéb ügynök által végzett átvilágítás*

Az egyéb ügynök által végzett átvilágítás sorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi ügynöki tevékenységet végző ügynökök által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

*9D51 Saját bejelentések*

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

*9D52 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek*

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított. *Ebben a sorban nem szabad feltüntetni a pénzváltás miatt tett bejelentéseket!*

*9D531-9D535 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés*



A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 51. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

*9D541 Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet saját, nem ügynök útján végzett pénzváltási tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

*9D542 Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet ügynöke útján végzett pénzváltási tevékenysége során került sor bejelentésre.

*9D551 Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató saját, nem ügynök útján végzett zálog tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

*9D552 Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

*9D56 Bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése*

A bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

*9D6 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció*

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet 24, vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

*9D7 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések*

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

*9D8 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés*

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

*9D9 Terrorista lista alapján zárolt követelések*

A terrorista lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

## **9F Nyilvántartásba vett panaszügyek**

### **A tábla célja**

A tábla fogyasztóvédelmi célból a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblázatban a hitelintézethez írásban és elektronikus úton, valamint ügyfélszolgálaton keresztül beérkezett és nyilvántartásba vett, a hitelintézet tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

### **A tábla kitöltése**



A táblázat 1)- 4) sora áttekintést ad a tárgyidőszak elején folyamatban lévő ügyekhez a tárgyidőszakban beérkezett, valamint lezárt panaszügyekről és ezek eredményeként a tárgyidőszak végén nyitott panaszügyek darabszámáról.

A tábla második része, az 5. sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt. (A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két szakasz egy-egy adatsora között pl. az első szakasz a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.)

A tábla harmadik része - 6) sor - a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

Az a1) oszlopban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyeket* kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban, darabszámban.

Az a2) oszlop a *Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását a b)-j) oszlopokban. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő b)-j) oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A 2 sorban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát meg kell adni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban (*b-j oszlop*), másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban (*k-l oszlop*), harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága (*m-o oszlop*) szerinti bontásban.

A 3 és 4 sorokban az időszak elején és az időszak végén még lezáratlan (*folyamatban lévő*) panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

A 51 sorban a *folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

A 521 és 522 sorokban a *lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy az intézmény vagy a panaszos javára zárult-e a per.

A 6 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A p1) és a p2) oszlopokban a *Tárgyévben lezárt és a Tárgyévben nyilvántartásba vett panaszügyek -a tárgyidőszak végéig halmozott adatait* kell megadni.

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

#### 1. Panasztípusok szerinti megoszlás - a tábla b) - j) oszlopai

##### 1) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt:

ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény nem tájékoztatta megfelelően az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet megfelelő üzleti döntéshozatalához.

- szerződéskötés után:

ha panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt tájékoztatási hiányosságra vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára stb.).

##### 2) Szolgáltatás minősége, ügyfélkiszolgálás minősége

3) Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, stb.

##### 4) Jutalék, díj, költség mértéke



Minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb címen felszámított díjak mértéke vagy új díj bevezetése miatti panasz

- 5) Kamat, hozam mértéke
  - 6) Pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kamat illetve hozam mértékének kifogásolása miatti panasz
  - 7) Deviza/valuta árfolyamhasználat, árfolyam különbözet;
    - egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
    - az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
    - az árfolyam nem megfelelő figyelembevétel vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
    - törlesztések összegének árfolyamváltozás miatti kifogásolása;
    - nem kellően részletezett elszámolások miatti panasz;
    - minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.
- A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a hozam kategóriában veendő figyelembe
- 8) Nyilvántartási, ügyviteli hiba  
megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok
  - 9) Elszámolás, megbízás teljesítés  
Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások, stb.) hibás-, vagy elmaradt teljesítéséből eredően vagy egyéb okból elszámolási vitát eredményeznek.
  - 10) KHR (BAR lista)  
A KHR-be történt bejelentés miatt tett panaszok.

## 2. Szolgáltatási ágak

### A. Hitelek összesen: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz

Ebből:

- Fogyasztási (áru, folyószámla, személyi) hitel,
- Háztartási és egyéb fogyasztási cikkek, valamint gépkocsik finanszírozására nyújtott áruhitelek, továbbá személyi hitelek (hitelcél meghatározása nélkül és ingatlan fedezet nélkül adott kölcsönök),
- Lakáscélú hitel,
- Lakás (ház, telek) vásárlásához (építéséhez) nyújtott hitelek,
- Egyéb jelzálog fedezetű hitelek,
- Minden jelzálogfedezet mellett nyújtott, nem lakáscélú hitel

### B. Betéti konstrukciók

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezés

### C. Számlavezetés, készpénzforgalom

- Lakossági és kisvállalkozói látra szóló (elszámolási betét) Ft- és devizaszámláinak vezetésével kapcsolatos tranzakciók, az ehhez kapcsolódó elszámolások, díjak
- Hazai- vagy idegen készpénz fizetőeszközzel (valutával) kapcsolatos tranzakciók, elszámolások, díjak

### D. Elektronikus bankolás

Elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik

### E. Bankkártya műveletek





Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttér szolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.)

F. Befektetési szolgáltatás

Minden a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási- és árutőzsde szolgáltatási tevékenység

G. Lízing

Gépjármű-lakás- és egyéb (gép, berendezés, stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik

## 10GA-10GC Legnagyobb betétesek; Tulajdonosoktól, személyektől- Befektetésektől származó források

### 10GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

#### A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány – kedvezőbb feltételek miatti – gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

#### A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolata. főleg akkor, ha a betétállománya meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az Azonosító oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben a rovat üresen marad.

Az 1 *Összesen* sor megegyezik a 2 sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10GB táblában részletezett), a 3 sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10GC táblában részletezett) összesített források, illetve a 4 *Nem részletezettek összesen sor*, valamint 5 *Részletezettek összesen* sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatainak összegzésére szolgál.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A 2 *Tulajdonosoktól származó forrás* sorban a 10GB. táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a 3 *Befektetésektől származó forrás* sorban a 10GC. táblán jelentett a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A 4 *Nem részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hitelek is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az 5 *Részletezettek összesen* sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás 1) *Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.



Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *d) Azonosító* oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla *e)–k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *f)–i)* oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a *k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke* oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget *4 Nem részletezettek összesen* sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

## 10GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

### A tábla kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10GA táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

## 10GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

### A tábla kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat (a hitelintézet általi befektetéseket), illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla *1 Összesen* sora egyenlő a *4 Nem részletezettek* összesen sor, valamint az *5 Részletezettek összesen* sor együttes összegével.

A *2* sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a *3* sorban a 10%-ot elérő és a 20% közötti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.



A 4 Nem részletezettek összesen sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

Az 5 Részletezettek összesen sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

## 11A Tulajdonosi szerkezet (11AA-11AB)

### A tábla célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, illetve a hitelintézet tulajdonosait mutatja meg.

### 11AA TULAJDONOSI SZERKEZET

#### A tábla kitöltése

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

A tulajdonosi szerkezet meghatározása vonatkozásában a szövetkezeti formában működő hitelintézetek jegyzett tőke, tulajdonosi és szavazati arány megállapítása eltér a részvénytársasági formában működő hitelintézetektől. A szövetkezeteknél a Jegyzett tőke soron csak a cégbíróságon már bejegyzett tőkét lehet figyelembe venni.

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvény-tulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegy állományt. (Valós részjegy állománynak - cégbírósági bejegyzéstől függetlenül - azt a részjegy állományt kell tekinteni, amit a tagok pénzügyileg már rendeztek. Ennek megfelelően tartalmazza a tag már befizetett részjegyének névértékét és nem tartalmazza a kilépő tagnak már kifizetett részjegy névértékét).

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a *126 Egyéb*, illetve külföldiek esetében a *22 Külföldi* egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A *111 MNV Zrt.* sorban kell az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt., illetve a Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezet, vállalkozásokat a *112 Egyéb állami* sorban kell kimutatni.

Az *b) Törzsrészvények névértéke*, illetve a *c) Szavazatszám szerinti részvények névértéke* oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

A *d)* oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.



Ahol olyan szavazatsöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál

A tulajdoni arányt a *e*) oszlopban, a szavazati arányt az *f*) oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatsöbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól). A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni arány meghatározása a cégbíróságon már bejegyzett tőkéhez viszonyított, egy tulajdonos által birtokolt részjegyek összege alapján történik. A tényleges állományban tulajdonosnak kell tekinteni a részjegy értékét már befizető belépő tagot és nem lehet tagnak tekinteni azt az állományból kizárt vagy kilépett személyt, akinek a részjegy értékét már kifizették.

Ahol olyan szavazatsöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, és a tulajdoni, vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban \*-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor *b*) oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatsöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is. A szövetkezeti hitelintézeteknél az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban *két tizedes* pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve a szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.) A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét *az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz* kell viszonyítani.

A *31 Osztaléksöbbségi részvény-tulajdonosok* sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A *32 Visszavásárolt részvények* sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A *33 Nem azonosított részvényesek* sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvbe be nem jelent/kez/ett tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A *4* sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

Az *5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen* sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A *részletező sorokban az adatokat millió forintban* (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A *4 és 5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen* sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

## 11AB TULAJDONOSI SZERKEZET

### A tábla célja

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi.

### A tábla kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell – elsősorban a



részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál figyelembe kell venni:

- a Hpt. 4. számú mellékletében foglaltakat a közvetett tulajdon számításáról, továbbá ugyanezen melléklet 2. pontját a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni és szavazati hányadának számításáról;
- a Hpt. IV. fejezetében foglaltakat a tulajdonjog gyakorlásának szabályairól, az V. fejezetében foglaltakat a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályokról;
- A szövetkezeti formában működő hitelintézetekre vonatkozó (a 11AA táblában leírt) sajátosságokat.

Ha a részvénykönyv adataitól jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális helyzete, akkor a hitelintézet tudomására jutottak alapján – a valós állapotnak megfelelően – kell a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezetében meghatározottak szerinti befolyásoló vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető, részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a *név (megnevezés)* melletti *kódjel* oszlopba „V” jelet kell tenni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő *a)* vagy *b)* sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét *az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz* kell viszonyítani. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével. (Pl. GDR társaságok.)

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a befolyásoló részesedésűek felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

*1 sor Befolyásoló részesedésűek összesen*

Ez a sor összesíti az alábbi sorokban feltüntetett adatokat.

*11 sor Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)*

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézettel bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

*12 sor Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen (alább részletezve)*



Ebben a sorban azokat a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

*2 sor 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)*

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

*3 sor: 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen (1-5 % közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)*

Ebben a sorban kell összesíteni az ügyleti kapcsolatban nem álló, nem befolyásoló részesedéssel (10% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényeseket, továbbá a befektetési letétkezelőket, a részvények tulajdonosaira letéti igazolásokat szolgáltató – pl. - GDR társaságokat. A letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat a részletező sorokban fel kell tüntetni.

*4 sor Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)*

Ebben a sorban kell azokat az 5% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosok adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Ebben a sorban kell szerepeltetni az 1 % alatti tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosokat. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények névértékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt a közgyűlést követően be kell küldeni a Felügyelet Közzétételi tárhelyére.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA, TAKIVA), ha minimális mértékben is, tulajdonos, akkor azt az 5 sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbiekből feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

Az 6 Összesen sor a 1)–5) összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

A részletező sorokban egyedileg ki kell mutatni az 1 % fölötti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosokat és tulajdonosi csoportokat.

A 701 sorról kell részletezni az egyéni tulajdonosokat, a 801 sortól a tulajdonosi csoportokat (jogi személyek, természetes személyek és azok közeli hozzátartozói, köztes vállalkozások) az összetartozás feltüntetésével, az egyesített tulajdoni hányad megállapítása érdekében.

Az *a)* oszlopban a *tulajdonos nevét*, *b)* a *Kódjel* oszlopban *K* jelzéssel a Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, *V* jellel a nem számszerűsített befolyásoló vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást, *M* jelzéssel a Hpt. III. számú melléklet 25. pontja szerinti vezető állású személyt kell megjelölni.

A *c)* oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e)* oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az *f)* oszlopban, illetve a szavazatszámok részvényekét a *g)* oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelszámításra jogosító részvényeket az *f)* *Egyéb 5% alatti összesen* sorban kell figyelembe venni, úgy hogy az értékét az *f)* oszlopban kell feltüntetni.

Az *f)* és *g)* oszlopok összegének meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, a *h)* oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.



A *h*) oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatelsőbbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

Az *i*) oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az *Arány %* megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A *h*), illetve az *i*) oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyeznie a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a *j*) oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

A *k*) *Szavazati arány összesen* oszlopban kell összesíteni a tulajdonos(ok)/nak – az *i*) és a *j*) oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

## 14D Mikro-, kis- és középvállalkozások

### részvétele a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekkel és a hitel állománya

#### A tábla célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (a továbbiakban: KKVtv.) alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló, mindenkor hatályos, jelenleg a 307/2004. (XI. 13.) Kormányrendelet 2. számú mellékletében meghatározott, a Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz kell kitölteni.

#### A tábla kitöltése

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyév megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV.-törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A nyújtott hitelállomány a január elsejétől folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Itt mindazon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a beszámolás időpontjáig nyújtottak a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak.



Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14D tábla tartalmazza.<sup>27</sup>

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni.

#### *1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)*

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. A *darabszám* oszlopban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitel folyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni.

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független – ezért eltér – a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

Itt kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A *1.* soron kimutatott tárgyévi folyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (111. sor), illetve a folyószámla hitel (112. sor) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.

*121. Éven túli hitelek összesen* sorában kell a – tárgyévi –forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

*122. Éven belüli hitelek összesen* sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a *1.* sorral.

#### *2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)*

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A *darabszám* oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől.

A *2.* soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (211. sor), valamint a folyószámla hitel (212. sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

A *2.* soron kimutatott, az időszak végén fennálló hitelállomány - vonatkozó jogszabályi előírások, illetve belső utasítások figyelembe vételével elvégzett – értékelése, minősítése szerinti összetételét a *221-223.* sorokon kell feltüntetni. A *223 Problémás minősítésű* hitelek adatait külön sorokon részletezni kell átlag alatti (*2231.* sor), kétes (*2232.* sor) és rossz (*2233.* sor) minősítési kategóriákba sorolt tételekre, illetve állományokra. Amennyiben a hitelintézet ötnél több eszközminősítési rendszert alkalmaz, akkor az egyes eszközminősítési kategóriához rendelt súly(sáv) (%) figyelembe vételével kell az egyes tételeket a kategóriákba besorolni.

## **20A A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója**

<sup>27</sup> Az évenkénti 14D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-ei előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.





## A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben.

## A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)<sup>28</sup> bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

### *I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés*

1. Melyek a hitelintézet eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:

*Üzletáganként:*

vállalati üzletág

háztartások

pénzügyi közvetítők

*Lejárat szerint:*

éven belüli

éven túli.

2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).

3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.

4. Melyek a hitelintézet 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, szövetkezeti hitelintézeteknél az „A” típusú ügynökként devizában végzett tevékenység stb.) .

5. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre saját részvényekkel.

6. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

7. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány, stb. alapján) alakulása.

### *II. A portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása*

Tájékoztatást kell adni a hitelintézet portfólió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek - minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell szánni:

- a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
- a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,

<sup>28</sup> Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.



- a portfólió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel az elszámolt / megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

### *III. Jövedelmezőség alakulása*

1. Részletezni kell a hitelintézet főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézet jövedelmezőségét.
4. Melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket?
5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
8. Ki kell térni a hitelintézet által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszairás bemutatásával).
9. A hitelintézetnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézet vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

### *IV. Tőkehelyzet alakulása*

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.
4. Ismertetni kell a tőkemegfelelés biztosítása érdekében alkalmazott speciális konstrukciókat (pl. anyabanki garancia, óvadéki betét; eszközeladás).

### *V. Likviditás alakulása*

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.
4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvételek) alakulása.
5. A szabadrendelkezésű repo képes értékpapírok állományának alakulása.
6. A kereskedelmi 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.
7. Partnerbankok az intézménnyel szemben érvényesített MM limitei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai

### *VI. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása*



Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges bench markokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt két évi alakulásának (átlagos és maximális pozíció nagyság) bemutatása.
5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

#### *VII. Üzletpolitikai, banküzemi döntések*

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézet a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézet a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.) Milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) Hpt. 13/B §-ának megfelelően?
3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél (pl. univerzális banki tevékenység bevezetése)? 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, ügyfélé típusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

#### *VIII. Kockázatkezelés*

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) milyen új kockázatomérési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre az intézmény, illetve az intézménycsoporton<sup>29</sup> belül. Milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
2. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
3. Beszámoló a CRD re való átállás tapasztalatairól, a tárgynegyedévben megtett és a következő negyedévre tervezett lépésekről.
4. *A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben*
  - a.) A legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelése, különös tekintettel az ügyfelek/csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, értékvesztés/céltartalék képzésre, default eseményekre, egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására. (Az ügyfélcsoport meghatározás nemcsak a Hpt-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik.) Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell. Az értékelésnél ki kell térni az intézmény más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire is.

<sup>29</sup> Intézménycsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoportot értjük.



- b.) Az intézménynél jelentkező egyéb koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országgkockázat koncentráció stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.
- c.) Itt kell információt adni a Hpt. 79.§ 11. bekezdésében megjelölt besorolások megváltozásáról.
- d.) A hitelintézetnek ki kell térni a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79.§ (4), valamint a 80.§ (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

#### *IX. Vállalatirányítás (corporate governance)*

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban (pl. szervezeti változások a menedzsmentben, az Igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban stb.), az intézményi szervezetben.)

#### *X. Intézménycsoport*

1. Az intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, kereszttértékesítések stb.)

2. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

#### *XI. Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek*

Milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a csoporton 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.).

#### *XII. Egyéb*

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia a Felügyelet és az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.

2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

3. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

4. A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek ismertetni kell, hogy a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál (azonosító adatokkal) és milyen módon és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg, lejárat, a lejárt és a leírt követelések összege, stb.)

5. A szövetkezeti hitelintézetnek ismertetni kell a faktorált állomány alakulását a faktoronkénti bontásban, az egy faktortól, vagy a vele azonos ügyfélcsoportba tartozó engedményestől vásárolt követelések együttes összegét. Tájékoztatni kell továbbá a negyedév során ügynökök által végzett pénzváltási tevékenységet érintő belső ellenőrzési vizsgálat tapasztalatairól.

6. A szövetkezeti hitelintézetek számoljanak be taglétszámukról, a negyedév során ki- és belépő tagok számáról, a részjegy állomány összegéről, kiemelve a bejegyzett tőke összegét. A szövetkezet adjon tájékoztatást az alaprészjegy összegéről, a tíz legnagyobb részjegy tulajdonos nevééről, a részjegyük összegéről.

### **FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁS TÁBLÁI**



## HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

A hitelintézet által fizetendő változó díj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (5) bekezdése az irányadó. A változó díj éves összege a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének és a Bszt-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység - *ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár részére történő portfóliókezelési tevékenység* - keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének az összege. Amennyiben a Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény kisebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összeg, akkor a felügyeleti változó díj számításának alapja az utóbbi összeg.

### A tábla kitöltése:

A HVDN1 Változó díj alapja sort nem kell kitölteni.

A HVDN11 Változó díj alapja (tőkekövetelmény) soron kell feltüntetni a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény szolgáló tőkekövetelmény negyedév végi záró állományát, a negyedéves jelentés CAB2,1 cella értékét. A Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény nem lehet kevesebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összege (Hpt. 9. §) -lásd Szavatoló tőke tábla CAA183,1 cellája.

A HVDN12 Változó díj alapja (portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt portfólió eszközértéke) soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (un. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (30G12,2 cella napi adatok negyedéves átlaga).

A HVDN2 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen sor tartalma a HVDN21 és HVDN22 soron kimutatott forint értékek összege

A HVDN21 Tőkekövetelmény után számított változó díj soron jelenik meg a Hpt. 139/A. (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HVDN11 soron feltüntetett tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része  $((CAB2,1 * 0,0038) / 4)$ .

A HVDN22 Kezelt portfólió eszközértéke után számított változó díj soron a HVDN12 soron kimutatott portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét  $((HVDN12 * 0,00025) / 4)$  kell jelenteni.

A HVDN3 Tárgynegyedévre fizetendő változó díj soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedévében kivételével megegyezik a HVDN2 sorban feltüntetett változó díj értékével.

A tárgyévet követő év **második negyedéves adatszolgáltatásában** kell kitölteni a következő sorokat:

A HVDN31 Előző évi korrekció összege túlfizetés/hiány (+/- ) soron kell bemutatni az HVDN4 Előző évben felügyeleti változó díjként megfizetett összeg és HVDN5 Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj sorokon feltüntetett díjösszegek különbözetét. A HVDN32 sor Tárgynegyedévre jutó összege értékét kell korrigálni a korrekció összegével, azaz a túlfizetés összegével csökkenteni, a hiány összegével növelni a tárgynegyedévre fizetendő díj összegét.

A HVDN5 sorban kimutatott, auditálás utáni tényleges éves változó díj értéke a számítás alaptényezői és a hozzájuk rendelt szorzótényezők szorzatának összege, azaz:

$[HVDN61 \text{ Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapja (tőkekövetelmény)} * 0,0038] + [HVDN62 \text{ Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapja (portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt portfólió eszközértéke)} * 0,00025]$

A HVDN61 sorban az auditált adatokból számított tőkekövetelmény év végi záró állományát, a HVDN62 sorban a nettó eszközérték tárgyévre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.



## A HITELINTÉZETTEL EGYENÉRTÉKŰ PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOZÁSNAK MEGFELELŐ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA

### PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

A hitelintézetrel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás a pénzügyi vállalkozásokkal azonos módszerrel, a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét, azonban a díj számításának alapját a prudenciális jelentése alapján kell meghatározni.

#### A tábla kitöltése:

A *PVVDN1 Változó díj alapja (mérlegfőösszeg)* soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés 1AN0,4 cella (sor összesen ) értékével egyezően.

A *PVVDN2 Tárgynegyedévre számított változó díj* a Hpt. 139/A. (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint az *PVVDN1* soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része  $((1AN0,6 * 0,0002) / 4)$ .

A *PVVDN3 Tárgynegyedévre fizetendő változó díj* soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedévében kivételével megegyezik a *PVVDN2* sorban feltüntetett változó díj értékével.

A tárgyévet követő év **második negyedéves adatszolgáltatásában** kell figyelembe venni és a *PVVDN31 Előző évi korrekció összege túlfizetés/hiány (+/- )* soron bemutatni az *PVVDN4 Előző évben felügyeleti változó díjként megfizetett összeg és PVVDN5 Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj* sorokon feltüntetett díjösszegek különbözetét. A *PVVDN32 Tárgynegyedévre jutó összeg* sor értékét kell korrigálni a korrekció összegével, azaz a túlfizetés összegével csökkenteni, a hiány összegével növelni a tárgynegyedévre fizetendő díj összegét.

A *PVVDN5* sorban kimutatott, auditálás utáni tényleges éves változó díj értéke a *PVVDN6 Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapja (mérlegfőösszeg)* sorban szereplő érték és a hozzá rendelt 0,0002 szorzótényező szorzata. A *PVVDN6* sorban az auditált adatokon alapuló felügyeleti mérleg mérlegfőösszegének év végi záró állományát kell kimutatni.



#### IV. FEJEZET

#### FÉLÉVENKÉNTI JELENTÉS

#### FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT COREP TÁBLÁK

##### **Szavatoló tőke**

KCAA, KCAB, KCAC

##### **Hitelezési kockázat**

KCS, K1CS-K151CS

KCIF és KC1CIF-KC32CIF

KCIA és KC1CIA-KC431CIA

KCQ

KCTS

K1SECSA, K2SECSA

K1SECIRB, K2SECIRB

KSECD

K1TCIF, K2TCIF, K3TCIF és K4TCIF

K1TCIA, K2TCIA, K3TCIA és K4TCIA

##### **Piaci kockázat**

KM1T, KM1H, KM1E, KM1C, KM1G, KM1U, KM1J, KM2R, KM3D, KM4A, KM5M,  
KM6AM, KM6B01M

##### **COREP kiegészítő táblák**

KC11H, KC12H

KC2H

KC3H

KC4H, KC41H, KC42H

KC5H, KC51H, KC52H

KC6B, KC6K

##### **Működési kockázat**

KOP, K1OPD, K2OPLD

#### *FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT NEM COREP TÁBLÁK*

12 A, B, C, D, EA, EB

13 A, B, JA, JB, KA, KB



## FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

### Összevont alapú szavatoló tőke és tőkekövetelmény: KCAA, KCAB és KCAC

KCAA		
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)		
PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	=KCAA11+ KCAA12+ KCAA13+ KCAA16 , illetve = KCAA14+ KCAA15+ KCAA16 Hpt.9.§, 70- 76.§, a szövetkezetekre vonatkozóan a Hpt. XXX. fejezet, az Öszpr.-ben, továbbá a Hpt. 5.számú mellékletében és a Bszt. 2. számú mellékletében foglaltak.  Az Öszpr. hatálya a Hpt. 90.§ (2) bekezdésében meghatározott vállalkozásokra terjed ki.
KCAA11	ALAPVETŐ TŐKE	=KCAA111+ KCAA112+ KCAA113+ KCAA114+ KCAA115 Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 1. és 2. pontjai, valamint az Öszpr. 3-5.§
KCAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	KCAA111=KCAA1111+KCAA1112 + KCAA1113+ KCAA1115 Hpt. 5. számú melléklet 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. a) és b) pontok, 4. a) pont, 5., 6. pontok 5. számú melléklet
KCAA1111	Befizetett jegyzett tőke	KCAA1111=KCAA11111+ KCAA11112+ KCAA11113+KCAA11114 Hpt. 9.§, 10. §, 71-73. §-ok, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3., 4., 5., 6. pontok, szövetkezetekre vonatkozóan a Hpt. XXX.fejezete. Névértéken számított érték. Az osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények értékének levonását a KCAA1115 soron kell végrehajtani a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. c) pont jának megfelelően. A visszavásárolt saját részvényeket a KCAA112 soron névértéken kell negatív tőkeelemként figyelembe venni, a Hpt. 5. számú melléklet 4.i) pontjában foglaltak alapján a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke és névértéke különbözetének összegét a KCAA112112 soron kell szerepeltetni.





KCAA111101	ebből: Osztalék-elsőbbégi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részvények	A Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. a) és 4. a) pontjai szerinti jegyzett tőkéből azok az osztalék-elsőbbégi részvények, amelyek nem tartoznak a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4.c) pont hatálya alá
KCAA11111	a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	Hpt.9. §, 71-73. §, 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. a) pont Számv.tv. 35. § (3)-(6) és (9) bekezdések
KCAA11112	b) Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be	Hpt.71-73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5. pontja szerint a Felügyeletre történő benyújtástól számítva
KCAA11113	c) (-) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege	Hpt.71-73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 6. pontja szerint a közgyűlési (alapítói) döntést követően
KCAA11114	d) (-) Jegyzett tőke be nem fizetett része	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. a) pont Számv.tv. 35. § (8) bekezdés
KCAA1112	(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	Hpt. 5. számú melléklet 4.i. pont Kapcsolódó tétel KCAA112112 soron.
KCAA1113	Tőketartalék	=KCAA11131+ KCAA11132+ KCAA11133 Hpt. 9. §, 71-73. §-ok, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. b),5., és 6. pontjai
KCAA11131	a) Számviteli tőketartalék	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5.,6. pontjai - a befizetett jegyzett tőkével (KCAA1111) összhangban Számv.tv. 36. §, 35. §(9) bekezdés
KCAA11132	b) (-) Tőketartalék csökkenése a cégbírósági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) Hpt. 5. számú melléklet 5. pontja és a Bszt. 2. számú melléklet 5. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés névértékének összegét (JT emelés belső forrásból). 2.) Jegyzett tőke leszállítás esetén a számviteli tőketartalékban szereplő ázsiónak a szavatoló tőkéből kivezetett összegét a döntéshozataltól a cégbírósági bejegyzésig.
KCAA11133	c) Tőketartalék növekedése a cégbírósági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) Hpt. 5. számú melléklet 6. pontja és a Bszt. 2. számú melléklet 6. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás névértékének összegét (belső tőke-átcsoportosítás). 2.) Külső forrásból történő jegyzett tőke emelés esetén a számviteli tőketartalékban még nem könyvelt ázsio összegét a cégbírósági bejegyzésig.
KCAA1115	(-) Osztalék-elsőbbégi, a nyereséges évben az elmúlt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. c) pont



	év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	
KCAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	=KCAA1121+ KCAA1122+ KCAA112301+ KCAA1124101+ KCAA1124201+KCAA1125
KCAA1121	Tartalékok	=KCAA11211+ KCAA11212+ KCAA11213 A Hpt. 5.melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3.c), d), f), g) és 4.d) pontok szerinti tartalékok.
KCAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	=KCAA112111+KCAA112112
KCAA112111	Számviteli lekötött tartalék	Hpt.XXX. fejezet, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. c) pont Számv. tv. 38. § (1) bekezdés
KCAA112112	(-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti érték és névérték különbözete	Hpt. 5. számú melléklet 4.i) pont Itt kell figyelembe venni negatív előjellel a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékének és a KCAA1112 soron figyelembe vett névértékének különbözetét.
KCAA11212	Általános tartalék	Hpt.75. § és Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. d) pont
KCAA11213	Eredménytartalék	=KCAA112131+ KCAA112132+ KCAA112133+ KCAA112134 Hpt.71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. f), 4. d), 5., és 6. pontjai - a befizetett jegyzett tőkével (KCAA1111) összhangban
KCAA112131	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	Hpt.71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. f) pontja Számv.tv. 37. §, 35. §(9) bekezdés
KCAA112132	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	Hpt.71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. d) pont Számv.tv. 37. §, 35. §(9) bekezdés
KCAA112133	b) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5. pont
KCAA112134	c) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 6. pont
KCAA1122	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész	Az Öszpr. 4. § (2)bekezdés és 5. § (2) bekezdés szerint a 4. § (1) bekezdés a)-d) és 5. § (1) a)-c) szerinti különbözetek csak az osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamfizetésre is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek nem minősülő részvények arányában kerülnek beszámításra.
KCAA11221	Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei	= KCAA112211+KCAA112212+KCAA112213



KCAA112211	Saját tőke növekedése/(-)csökkenése	KCAA112211=KCAA1122111+ KCAA1122112 az Öszpr. 4. § (1) bekezdés a) pont és 5. § (1) bekezdés a) pont, az Öszpr. 3. § b) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1122111	a) Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(-) tartozik)	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés a) pont és 5. § (1) bekezdés a) pont, az Öszpr. 3. § b) pontja szerint a Hpt. 94. § (1) és (4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1122112	b) Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel/(-) tartozik)	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés a) pont és 5. § (1) bekezdés a) pont, az Öszpr. 3. § b) pontja szerint a Hpt. 94. § (2)-(3) bekezdések figyelembe vételével
KCAA112212	Konzolidáció miatti változások (követel/(-) tartozik)	KCAA112212=KCAA1122121+ KCAA1122122
KCAA1122121	a) adósságkonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés b) pont és 5. § (1) bekezdés b) pont, az Öszpr. 3. § c) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(3) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1122122	b) közbenső eredménykonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés c) pont és 5. § (1) bekezdés c) pont, az Öszpr. 3. § d) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(3) bekezdések figyelembe vételével
KCAA112213	Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés d) pont , az Öszpr. 3. § e) pontja szerint a Hpt. 94. § (1) bekezdés figyelembe vételével; Kisebbségi részesedés: Egy leányvállalat nyereségének vagy veszteségének és nettó eszközeinek azon része, amely olyan részesedésnek tulajdonítható, amelyek sem közvetve - leányvállalatokon keresztül-, sem közvetlenül nem az anyavállalat tulajdona.
KCAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. g) pont
KCAA1124101	(-) Könyvvizsgáló által nem hitelesített évközi eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. e) pont
KCAA1124201	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	Hpt. 73.§, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. e) pont
KCAA1125	(-) Értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni, nem realizált nyereség, amely hitelminőség javítást nyújt az értékpapírosított pozíciókra.	Hpt. 5. számú melléklet 3A. pont
KCAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig	= Min [(KCAA1131+KCAA1132); KCAA1133] Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. e) pont Ezen a soron a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett összegét kell figyelembe venni legfeljebb a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-ig.
KCAA1131	Általános kockázati céltartalék	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet



		7. pont Tájékoztató adat
KCAA1132	(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
KCAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 7. pont. Tájékoztató adat A kockázattal súlyozott kitettség értéket a hitelezési kockázattal összefüggésben, az alábbi táblahivatkozások adattartalma alapján kell meghatározni: Kockázattal súlyozott kitettség érték= KCS0,m + KCIF0,q + KCIA0,q + KCQ0,j + K1SECSA0,r + K2SECSA0,r + K1SECIRB0,t + K2SECIRB0,t + (KCAB2125/0,08)
KCAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	Hpt. 5. számú melléklet 7/A és 7/B, 8. e) pontok és a Bszt. 2. számú melléklet 8., 9., 10. e) pontok. Ezen a soron kell kimutatni az alapvető kölcsöntőke teljes összegét megjelenési formájától függetlenül (így pl. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír), amelyek kielégítik a Hpt. 5. számú melléklet 7A. pontjában leírt feltételeket. Az alapvető tőkébe az alapvető kölcsöntőke összegéből legfeljebb az alapvető tőke 15%-ának megfelelő összeg számítható be. A 15 %-ot meghaladó részt a KCAA1153 sorban kell kimutatni.
KCAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	KCAA115=KCAA1151+KCAA1153+KCAA1154
KCAA1151	(-) Immateriális javak	Hpt. 5. számú melléklet 4.b) pont Az immateriális javakat a magyar számviteli jogszabályoknak - Számv.tv. 23-25. §-ok, 52.§, 3. § (5) bekezdésének - megfelelő tartalommal és értékeléssel kell a sorban kimutatni.
KCAA1153	(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	A soron a KCAA11 sor szerinti alapvető tőkének a KCAA114 soron megjelenített eszközön fennálló limittúllépése összegét kell kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 8.e) pontjának és a Bszt. 2. számú melléklet 10. e) pontjának megfelelően ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőke 15 %-át meghaladó részét, amely a járulékos tőkébe beszámítható (lásd KCAA1211 sor).
KCAA1154	(-) Egyéb levonások	KCAA1154=KCAA115421+KCAA115422
KCAA115421	(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. f) pont
KCAA115422	(-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek	Hpt. 5. számú melléklet 4. h) pont (az Szmt. szerinti valós értékelés alá nem vont tételek esetében ezen értékelési korrekcióknak az elszámolt értékvesztésen és megképzett céltartalékon felüli rész)



KCAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	=KCAA1211+KCAA1213+KCAA1215+KCAA1216 +KCAA1217+KCAA1218+KCAA1222+KCAA1223 +KCAA1224+KCAA1225 Hpt. 5. számú melléklet 1., 8-13. pontok, Bszt. 2. számú melléklet 1., 10- 17. pontok, továbbá az Öszpr. 3. §, 6-8. §-ok
KCAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	= (-) KCAA1153 Hpt. 5. számú melléklet 8.e) pontja és a Bszt. 2. számú melléklet 10. e) pontja Az alapvető tőke limittúllépése (lásd KCAA1153 sor), amely a járulékos tőkébe beszámítható. Ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőke 15 %-át meghaladó részét.
KCAA1213	Értékelési tartalékok	=KCAA12131+ KCAA12132 Hpt. 5. számú melléklet 8. b) és 12A. pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. b) pont, Számv.tv. 39. §,57. §, 58. §, 59/A-59F. §-ok, 60. §
KCAA12131	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	Hpt. 5. számú melléklet 8. b) pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. b) pont. Számv.tv. 39. § (1) bekezdés a) pont, 57. §(1)-(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés.
KCAA12132	b) valós értékelés értékelési tartalékából járulékos tőkében figyelembe vehető rész	KCAA12132=KCAA121321+KCAA121322
KCAA121321	ba) számviteli valós értékelés értékelési tartalék	Hpt. 5. számú melléklet 8. b) pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. b) pont Számv.tv. 39. §, 59/A-59F. §-ok, 60. § (8) bekezdés
KCAA121322	bb) (-) bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartalék	Hpt. 5. számú melléklet 12A. pont
KCAA1215	Konzolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész	Az Öszpr. 6. § (2) bekezdés és 7. § (2) bekezdés . A 6. § (1) bekezdés b)-e) pontok és 7. § (1) bekezdés b)-d) pontok szerinti különbségek csak az osztalék- elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamfizetésre is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek nem minősülő részvények arányában kerülnek beszámításra.
KCAA12151	Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei	KCAA12151=KCAA121511+KCAA121512+KCAA 121513+KCAA121514
KCAA121511	Passzív/(-)aktív tőkekonzolidációs különbözet	KCAA121511=KCAA1215111+ KCAA1215112 az Öszpr. 6. § (1) bekezdés a) pont és 7. § (1) bekezdés a) pont, az Öszpr. 3. § a) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1215111	a) Leányvállalatokból	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés a) pont és 7. § (1) bekezdés a) pont, az Öszpr. 3. § a) pontja szerint a Hpt. 94. § (1) és (4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1215112	b) Közös vezetésű vállalkozásból	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés a) pont és 7. § (1) bekezdés a) pont, az Öszpr. 3. § a) pontja szerint a Hpt. 94. § (2)-(3) bekezdések figyelembe vételével



KCAA121512	Saját tőke növekedése/ (-) csökkenése	KCC121512=KCAA1215121+ KCAA1215122 az Öszpr. 6. § (1) bekezdés b) pont és 7. § (1) bekezdés b) pont, az Öszpr. 3. § b) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1215121	a) Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(-) tartozik)	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés b) pont és 7. § (1) bekezdés b) pont, az Öszpr. 3. § b) pontja szerint a Hpt. 94. § (1) és (4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1215122	b) Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel/(-) tartozik)	Az Öszpr. 6.§ (1) bekezdés b) pont és 7.§ (1) bekezdés b) pont, az Öszpr. 3. § b) pontja szerint a Hpt. 94.§ (2)-(3) bekezdések figyelembe vételével
KCAA121513	Konzolidáció miatti változások (követel/(-) tartozik)	KCAA121513=KCAA1215131+ KCAA1215132 az Öszpr. 6. § (1) bekezdés c) pont és 7. § (1) bekezdés c) pont, az Öszpr. 3. § c) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(4) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1215131	a) adósságkonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés c) pont és 7. § (1) bekezdés c) pont, az Öszpr. 3. § c) pontja szerint a Hpt. 94. § (1)-(3) bekezdések figyelembe vételével
KCAA1215132	b) közbenső eredménykonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 6.§ (1) bekezdés d) pont és 7.§ (1) bekezdés d) pont, az Öszpr. 3. § d) pontja szerint a Hpt. 94.§ (1)-(3) bekezdések figyelembe vételével
KCAA121514	Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)	Az Öszpr. 6.§ (1) bekezdés e) pont, az Öszpr. 3. § e) pontja szerint a Hpt. 94.§ (1) bekezdés figyelembe vételével
KCAA1216	Lejárat nélküli osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények és alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8.a) pont  E soron kimutatott járulékos tőkeelemek lejáratlall rendelkező részét a KCAA1222 és KCAA1223 sor tartalmazza.
KCAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	Hpt. 5. számú melléklet 8. f)és 8/A. pontok, Bszt. 2. számú melléklet 10. f) és 11. pont Ezen a soron kell figyelembe venni a KCAA181 soron feltüntetett különbözetet, ha pozitív, maximum a kockázattal súlyozott kitétségmenték 0,6%-ig.
KCAA1218	Járlékos kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. d) és 9A.pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. d) pont
KCAA1222	Lejáratlall rendelkező osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet 8. a) pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. a) pont Ebben a sorban kell kimutatni a lejáratlall rendelkező osztalék-elsőbbbségi részvények névértékét és tőketartalékát.
KCAA1223	Lejáratlall rendelkező alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. c), 10. és 11. pontok, Bszt. 2. számú melléklet 10. c), 14., 15. pontok Az alárendelt kölcsöntőke értékét legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. A szavatoló tőkébe a csökkentett érték számítható be.



KCAA1224	Részvényyé átváltoztatható kötvények	Hpt. 5. számú melléklet 12. pont, és a Bszt. 2. számú melléklet 16. pont Ebben a sorban kell kimutatni a részvényyé átváltoztatható kötvények értékét. Járulékos tőkeelemként történő beszámíthatósága, ha kielégíti az alárendelt kölcsöntökére, az alapvető kölcsöntökére vagy a járulékos kölcsöntökére vonatkozó feltételeket. (Hpt. 5 számú melléklet 7A.,9A, 10. pont)
KCAA1225	(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. b) pont, Bszt. 2. számú melléklet 17. b) pont, valamint az Öszpr. 8. § b) pont . A szavatoló tőkében figyelembe vehető lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbbségi részvény összesített értékének az alapvető tőke 50 %-át meghaladó összegét tartalmazza a sor.
KCAA123	(-) Járulékos tőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. a) pont, Bszt. 2. számú melléklet 17. a) pont, valamint az Öszpr. 8. § a) pont. A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értékét tartalmazza a sor.
KCAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	$KCAA13 = KCAA1301 + KCAA1302 + KCAA1303 + KCAA1304 + KCAA1305 + KCAA1306 + KCAA130609 + KCAA1307 + KCAA1308 + KCAA1309 + KCAA1310 + KCAA1311$ , illetve $KCAA13 = KCAA13001 + KCAA13002$ Hpt. 79.§, 83.§, 5. számú melléklet 13-14.,14A.pont ok, valamint az Öszpr. 9. § A PIBv-ben, biztosítókbán és összevonás alól mentesített PIBvJv-ben fennálló tőkebefektetések, ezen társaságoknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke, valamint a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések és egyéb tételek tőkekövetelményeinek értékeit tartalmazza a sor.
KCAA13001	Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 14., 14A és 16. pont ja és a Bszt. 2. számú melléklet 20. pontja. $KCAA13001 = KCAA130011 + KCAA130012 + KCAA130013$
KCAA130011	(-) Levonás alapvető tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. pont Ez a sor tartalmazza a KCAA1301-KCAA1308, valamint KCAA1310 sor(ok)on feltüntetett levonások összegének 50 %-át.
KCAA130012	(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14A. pont Ezen a soron külön kell kimutatni a KCAA1301-KCAA1308, valamint KCAA1310 sor(ok)on feltüntetett levonások járulékos tőkével nem fedezett összegét.
KCAA130013	(-) Levonás limittúllépés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 16. pont A CAA1309 és CAA1311 sorok esetén a levonások során nem a 14. és 14A. pontokban foglalt előírásokat,



		hanem a 16. pontban lefektetett szabályt kell alkalmazni, azaz a levonások során érvényesíteni kell a 13. pontban meghatározott korlátozásokat.
KCAA13002	Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 14., 14A és 16. pont ja és a Bszt. 2. számú melléklet 20. pontja.
KCAA130021	(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. pont Ez a sor tartalmazza a KCAA1301-KCAA1308, valamint KCAA1310 sor(ok)on feltüntetett levonások összegének 50 %-át. Amennyiben az 50%-os súlyú tételek a korlátozások figyelembe vételével meghatározott járulékos tőke értékét meghaladják, a levonás az alapvető tőkéből történik (lsd. KCAA130012 sor).
KCAA130022	(-) Levonás limittúllépés miatt	Hpt. 5.s zámú melléklet 16. pont A KCAA1309 és KCAA1311 sorok esetén a levonások során nem a 14. és 14A. pontokban foglalt előírásokat, hanem a 16. pontban lefektetett szabályt kell alkalmazni, azaz a levonások során érvényesíteni kell a 13. pontban meghatározott korlátozásokat.
KCAA1301	(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. a) pont, Öszpr. 9.§ (1) bekezdés a) pont és 9.§ (3) bekezdésBefolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-ben lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke.
KCAA1302	(-) PIBvnek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. a) pont, Öszpr. 9.§ (1) bekezdés a) pont és 9.§ (3) bekezdés. Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke , alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értéke.
KCAA1303	(-) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 14. b) pont,Bszt. 2. számú melléklet 18. b) pont, Öszpr. 9.§ (1) bekezdés c) pont és 9.§ (3) bekezdés. Összes nem befolyásoló - 10 % alatti - részesedésnek minősülő PIBv-okban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része.
KCAA1304	(-) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. a) pont,Öszpr. 9.§ (1) bekezdés b) pont és 9.§ (3) bekezdés. Befolyásoló Részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke.
KCAA1305	(-) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. a) pont,Öszpr. 9.§ (1) bekezdés b) pont, és 9.§ (3) bekezdés. Befolyásoló részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értéke.





KCAA1306	(-) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 14. b) pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. b) pont, Öszpr. 9.§ (1) bekezdés c) pont, és 9.§ (3) bekezdés. Összes nem befolyásoló - 10 % alatti - részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része.
KCAA130609	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv miatti levonás	Öszpr. 9.§ (2) bekezdés és 9.§ (3) bekezdés .
KCAA13060911	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések könyv szerinti értéke	Öszpr. 9.§ (2) bekezdés és 9.§ (3) bekezdés .
KCAA13060912	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések minimális szavatoló tőke szükséglete	Öszpr. 9.§ (2) bekezdés és 9.§ (3) bekezdés .
KCAA13060921	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított könyv szerinti értéke	Öszpr. 9.§ (2) bekezdés és 9.§ (3) bekezdés .
KCAA13060922	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított minimális szavatoló tőke szükséglete	Öszpr. 9.§ (2) bekezdés és 9.§ (3) bekezdés .
KCAA1306093	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke	Öszpr. 9.§ (2) bekezdés és 9.§ (3) bekezdés .
KCAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	KCAA130610=KCAA11+(KCAA12- KCAA1217)+KCAA1301+KCAA1302+KCAA1303 +KCAA1304+KCAA1305+KCAA1306+ KCAA130609 Hpt. 5. számú melléklet 15. pont. (A Hpt. 5. számú melléklet 14. c), d) és e) pontjában és a Bszt. 2. számú melléklet 18. a) pontjában, valamint az Öszpr. 10. §-ban meghatározott követelmény a KCAA1308, a KCAA1307 és KCAA1310 soron szereplő tétel figyelmen kívül hagyásával érvényesül) Szavatolótőke a nagy kockázatok fedezésére (ha a piaci kockázatokat kiegészítő tőkével nem fedezik) és a minősített befektetések fedezetére. Tájékoztató adat.
KCAA1307	(-) A kockázattal súlyozott kitétségi érték meghatározásánál figyelembe nem vett, 1250 %-os kockázati súlyú értékpapírosítási pozíciók összege	Hpt. 5. számú melléklet 14.d) pont
KCAA1308	(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB	Hpt. 5. számú melléklet 14. c) pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. c) pont Öszpr. 9. § d) pont.



	részesedések várható vesztesége	
KCAA1309	(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	KCAA1309= KCAA1309101+KCAA1309102+KCAA1309103 Hpt.83. §, valamint Öszpr. 11.§ A pénzügyi szektoron kívüli, befolyásoló részesedések limit feletti része.
KCAA1309101	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetése könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 15 % feletti része.	Hpt.83.§ (1) bekezdés és Öszpr. 11. §
KCAA1309102	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része.	Hpt.83. § (2) bekezdés és Öszpr. 11. §
KCAA1309103	(-) Hitelintézet összes,vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedései nettó könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 60 %-át meghaladó része.	Hpt.83. § 3) bekezdés és Öszpr. 11. §
KCAA1310	(-) Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értéke a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig	Hpt. 5. számú melléklet 14.e) pont
KCAA1311	(-) Nagykokkázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	KCAA1311= KCAA1311101+KCAA1311102+ KCAA1311103 Hpt. 79. §, 80.§, valamint Öszpr. 11.§
KCAA1311101	(-) Hitelintézet egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykokkázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 25 % feletti része	Hpt.79. § (1)-(2) bekezdések, 80.§ és Öszpr. 11. §
KCAA1311102	(-) Hitelintézet által vállalt nagykokkázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatolótőkéje nyolcszoros összege feletti része	Hpt.79. § (3) bekezdés, 80.§ és Öszpr. 11. §
KCAA1311103	(-) Hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező egyedi ügyfeleivel, ügyfélcsoportjaival szembeni nagykokkázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 20 % feletti része	Hpt.79. § (7) bekezdés, 80.§ és Öszpr. 11. §
KCAA14	KOCKÁZATOK	= KCAA11+ KCAA13001



	FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	
KCAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	= KCAA12+ KCAA13002
KCAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	= KCAA11+ KCAA12+ KCAA13, illetve = KCAA14 + KCAA15 Hpt. 5. számú melléklet 17. pont, Bszt. 2. számú melléklet 21. pont, valamint Öszpr. 12.§ (3) bekezdés.
KCAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	= KCAA161+KCAA163+KCAA166+KCAA167 Hpt.76. § (1) bekezdés a) pont 2. és 3. pontja a Hpt. 5. számú melléklet 20. pontja figyelembevételével, valamint Öszpr. 12.§
KCAA161	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	A járulékos tőkének a piaci kockázatok fedezésére szolgáló kiegészítő tőke elemekhez átcsoportosított, limit feletti része (lásd KCAA1225+KCAA123) Hpt. 5. számú melléklet 18. pont, Bszt. 2. számú melléklet 22. pont.
KCAA163	Kiegészítő alárendelt kölsöntőke	Hpt.48. § d)-e) pontok, 76.§ (5) bekezdés, Hpt. 5. számú melléklet 18. és 19. pontjok, Bszt. 2. számú melléklet 22. és 23. pontok.
KCAA166	(-) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat- vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	Hpt. 76.§ (1) bekezdés a) pont 2. pontjának megfelelően.
KCAA167	(-) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	(-) A kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek limit feletti része. Hpt. 5. számú melléklet 20. pont, Bszt. 2. számú melléklet 24. pont.
KCAA181	Kiegészítő információk: IRB SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK TÖBBLET (+) / HIÁNY (-)	KCAA181= KCAA1811+KCAA1812 Tájékoztató adat. A különbség pozitív összegét – Hpt. 5. számú melléklet 8. f) pontjában előírt korlát figyelembe vételével – a KCAA1217., a hiány összegét negatív előjellel a KCAA1308 soron kell feltüntetni.
KCAA1811	IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék	A Számv. tv. és a Hitkr., a Hpt. 5. számú melléklet 8. f), 8/A. és 14.c) pontjai, a Bszt. 2. számú melléklet 10. f), 11., 18. c) pontjai, valamint a Hkr 43.§-ban felsorolt kitétségekkel kapcsolatos értékvesztések és céltartalék képzések Tájékoztató adat.
KCAA1812	(-) IRB szerint várható veszteségek	Hpt.76/C. §(7) és (8) bekezdések, Hpt. 5. számú melléklet 8.f), 8/A. és 14.c) pontok, a Bszt. 2. számú melléklet 10. f), 11., 18. c) pontjai, valamint a Hkr. 43. §-ban felsorolt kitétségekkel kapcsolatos, a Hkr 39.§ (1), (2), (3), (5) bekezdések és 40.§ szerint számított várható veszteségek. Tájékoztató adat.



KCAA182	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE	Az alárendelt kölcsöntőkének a Hpt. 5. számú melléklet 10. pont, a Bszt. 2. számú melléklet 14. pont szerinti beszámítási limitekkel nem csökkentett – számviteli - értékét tartalmazza a sor. Tájékoztató adat.
KCAA183	INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 9. § Tájékoztató adat.

<b>KCAB</b>		
<b>HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA (CA)</b>		
SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK JOGSZABÁLYOKRA MAGYAR ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE	=KCAB21+KCAB22+KCAB23+KCAB24+ KCAB25+ KCAB26 Hpt. 76.§ (1) bekezdés és az Öszpr. 13. §
KCAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	= KCAB211+KCAB212
KCAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	A hitelkockázat SA módszer szerinti tőkekövetelménye minden kitétségi osztályra vonatkozóan (az értékpapírosított pozíciók kivételeivel) =(KCAB21111 vagy (KCAB21112+ KCAB21113) +KCAB2112 A Hpt. 76/A. §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB2111101+ KCAB2111102+ KCAB2111103+ KCAB2111104+ KCAB2111105+ KCAB2111106+ KCAB2111107+ KCAB2111108+ KCAB2111109+ KCAB2111110+ KCAB2111112+ KCAB2111114+ KCAB2111115, illetve = KCS0, n Hkr. 2.rész 1-5. fejezet
KCAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	1KCS0,n
KCAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2KCS0,n
KCAB2111103	Közszektorbeli intézmények	3KCS0,n
KCAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	4KCS0,n
KCAB2111105	Nemzetközi szervezetek	5KCS0,n
KCAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6KCS0,n
KCAB2111107	Vállalkozások	7KCS0,n
KCAB21111071	ebből: rövid lejáratú	71KCS0,n



	követelések	
KCAB2111108	Lakosság	8KCS0,n
KCAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	9KCS0,n
KCAB2111110	Késedelmes tételek	10KCS0,n
KCAB2111112	Fedezett kötvények	12KCS0,n
KCAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	14KCS0,n
KCAB2111115	Egyéb tételek	15KCS0,n
KCAB21111151	ebből: a Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdése szerinti tételek	151KCS0,n
KCAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB2111201+ KCAB2111202+ KCAB2111203+ KCAB2111204+ KCAB2111205+ KCAB2111206  Hpt. 76/D. §, 76/E. és 76/F. §-ok és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.  Az FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a K2TCIF tábla, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a K2TCIA tábla hivatkozott cellái tartalmazzák.
KCAB2111201	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: K2TCIF1,q vagy AIRB: K2TCIA1,q
KCAB2111202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: K2TCIF2,q vagy AIRB: K2TCIA2,q
KCAB2111203	Vállalkozások	FIRB: K2TCIF3,q vagy AIRB: K2TCIA3,q
KCAB2111204	Lakosság	FIRB: K2TCIF4,q vagy AIRB: K2TCIA4,q
KCAB2111205	Részesedések	FIRB: K2TCIF5,q vagy AIRB: K2TCIA5,q
KCAB2111206	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: K2TCIF6,q vagy AIRB: K2TCIA6,q
KCAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az FIRB), illetve AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB2111301+ KCAB2111302+ KCAB2111303+ KCAB2111304+ KCAB2111305+ KCAB2111306  Hpt. 76/D. §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.  Az FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a K4TCIF tábla, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a K4TCIA tábla hivatkozott cellái tartalmazzák.
KCAB2111301	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: K4TCIF1,q vagy AIRB: K4TCIA1,q
KCAB2111302	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: K4TCIF2,q vagy AIRB: K4TCIA2,q
KCAB2111303	Vállalkozások	FIRB: K4TCIF3,q vagy AIRB: K4TCIA3,q



KCAB2111304	Lakosság	FIRB: K4TCIF4,q vagy AIRB: K4TCIA4,q
KCAB2111305	Részesedések	FIRB: K4TCIF5,q vagy AIRB: K4TCIA5,q
KCAB2111306	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: K4TCIF6,q vagy AIRB: K4TCIA6,q
KCAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECSA0,u+2SECSA0,u
KCAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye	=KCAB2121+KCAB2122+KCAB2123+KCA B2124+ KCAB2125 Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont, 76/B-C. §-ok, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB2121	FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB212101+KCAB212102+KCAB212103 Hkr. 152. §, 155. §, 145. § (2) bekezdés, 149. § (1) bekezdés, 151. §, 100-101. §, 137-138. §, 146-148. §, 103-106. §, 109. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB212101	Központi kormányok és központi bankok	= KC1CIF0,r
KCAB212102	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	=KC2CIF0,r Hkr.25. § szerinti kitettség.
KCAB2121021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= KC21CIF0,r Hkr.25. § (1) bekezdés a) pont szerinti kitettség.
KCAB212103	Vállalkozások	= KC3CIF0,r
KCAB2122	AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB212201+KCAB212202+KCAB212203+ KCAB212204 Hpt.81. §, Hkr. 44.§ (4) bekezdés, 48. § (4)-(5) bekezdések, 80-82. §-ok, 107. §, 45. § (3) bekezdés, 74. § (5)-(6) bekezdések, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB212201	Központi kormány és központi bank	= KC1CIA0,r
KCAB212202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= KC2CIA0,r Hkr.25. § szerinti kitettség
KCAB2122021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= KC21CIA0,r Hkr.25. § (1) bekezdés a) pont szerinti kitettség
KCAB212203	Vállalkozások	= KC3CIA0,r
KCAB212204	Lakosság	= KC4CIA0,r
KCAB2123	Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelménye	=KCQ0,k 2007. évi LI.törvény 75. § 12-15. pont , Hkr. 34-36. §, 40. §, 49-50. §, 53. §, 56.§ és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB2124	Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECIRB0,x + 2SECIRB0,x
KCAB2125	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye	FIRB: K2TCIF5,a vagy AIRB: K2TCIA6,a
KCAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	= KCTS1,c Kkr. szerint



KCAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	= KCAB231+ KCAB232
KCAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szunderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsopontonként	= KCAB2311+KCAB2312+KCAB2313 +KCAB2314 A Kkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	= M1TK1,j
KCAB2312	Részvények	= KM2R1,h
KCAB2313	Deviza	= KM3D01,m
KCAB2314	Áruk	= KM4A1,i
KCAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső modell szerinti tőkekövetelménye	= KM5M1,e
KCAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	= KCAB241+KCAB242+KCAB243  76/J. §, 2007.évi LI.törvény 74. § (3) bekezdés, 75. § (4) bekezdés és (10) bekezdés (d) pont, továbbá az Mkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	= KOP1,g
KCAB242	Sztenderdizált/Alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)	= KOP2,g
KCAB243	Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelménye (AMA módszer)	= KOP3,g
KCAB25	AZ ELŐZŐ ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEN ALAPULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	A sorba csak akkor kerülhet adat, ha a konszolidált körben van olyan befektetési vállalkozás, amely így számolhatja a tőkekövetelményét.
KCAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY	= KCAB261
KCAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó töketöbblet	Az érték $\geq 0$  2007.évi LI.törvény 75. § (3), (5)-(8) bekezdések
KCAB3	ÖSSZEGZŐ ADATOK	
KCAB31	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= KCAA1-(KCAB2-KCAB26)
KCAB311	Tőke megfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= KCAA1/(KCAB2-KCAB26)*8%
KCAB32	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= KCAA1-KCAB2



KCAB321	TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= (KCAA1/KCAB2) *8% A tőkemegfelelés szabályozása a minimális szavatoló tőke szükségletnek megfelelő TMM a Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja, az Öszpr. 2. §-a, továbbá a 2007.évi LI. törvény 75. § (9) bekezdés figyelembevételével. A tőkemegfelelés szabályozásának különböző szintjeihez (így a belső tőkemegfelelés értékelés és a felügyeleti felülvizsgálatot követően előírt szavatoló tőke szükséglethez) ugyanez a mutatószám hozzárendelhető a számláló és nevező megfelelő tartalmával.
KCAB33	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76. § (2) bekezdés A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a KCAA1 sorban szereplő rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
KCAB3301	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt.145/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében, legfeljebb a 153. §-ban rögzített mértékű többlet-tőkekövetelmény Hpt. 151. § (6) bekezdés- kivételes felügyeleti intézkedések ,Hpt. 76. § (2) bekezdés. A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást a Felügyelet a teljes minimális tőkekövetelmény (Hpt. 76. § (1), vagy az egyes kockázatok, illetve érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A KCAB3301 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a KCAB2 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
KCAB331	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= KCAB33-KCAB3301





KCAB332	Tőke megfelelési index felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (KCAB33/KCAB3301) *100%
KCAB333	TMM felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (KCAB33/KCAB3301) *8%
KCAB34	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt.76/K. § A belső tőke megfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
KCAB3401	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	Hpt.76/K. § A belső tőke megfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
KCAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőke megfelelés értékelést követően	= KCAB34-KCAB3401
KCAB342	Tőke megfelelési index belső tőke megfelelés értékelést követően	= (KCAB34/KCAB3401) *100%
KCAB343	TMM belső tőke megfelelés értékelést követően	= (KCAB34/KCAB3401) *8%

KCAC		
<b>HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA - RÉSZLETEZŐ TÁBLA</b>		
<b>Sorkód</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>
OSZLOPOK		



	Konzolidált bankcsoportok és egyedileg felügyelt entitások	Ez a jelentés elsősorban azt célozza meg, hogy a hitelintézetekről és az egyéb összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményről további információkat kapjunk a konszolidáció alkalmazásának hatókörében ( <i>Hpt. 90.§ (2) bekezdés és a XIV.fejezet, a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés, valamint az Öszpr.</i> ), amelyek az egyéni és subkonzolidált beszámolókból készülnek. Ennek megfelelően a <i>Szvt. 119.§</i> szerinti leányvállalatok nem tartoznak a konszolidálás hatálya alá, ennek ellenére a felügyelők/felügyeleték eldönthetik, hogy minden pénzügyi intézményre kiterjesztik a jelentés hatályát. A piaci szereplők részleges konszolidálása miatt a tőkekövetelményre és a szavatoló tőkére vonatkozó adatok csak részadatokat tartalmaznak.
1	Név	A konszolidált bankcsoportok és egyedileg felügyelt entitások neve
2	Kód	A konszolidált bankcsoportok és egyedileg felügyelt entitások kódja
3	Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázatokra	Lásd a KCAB táblázat 21. sorát
4	Elszámolási/Szállítási kockázat	Lásd a KCAB táblázat 22. sorát
5	Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	Lásd a KCAB táblázat 23. sorát
6	Működési kockázat	Lásd a KCAB táblázat 24. sorát
7	Egyéb és átmeneti tőkekövetelmények	Lásd a KCAB táblázat 26. sorát
8	Tőkekövetelmény minimális szintje összesen (8=3+4+5+6+7)	Lásd a KCAB táblázat 2. sorát
9	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető összes szavatoló tőke	Lásd a KCAB táblázat 1. sorát
10	Ebből: Kockázatok fedezetére figyelembe vehető összes alapvető tőke	Lásd a KCAB táblázat K14. sorát
11	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (a tőkekövetelmény minimális szintje figyelembe vételével)	Lásd a KCAB táblázat 32. sorát
12	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY a felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően	Lásd a KCAB táblázat 331. sorát

A konszolidált COREP táblák a Hpt. 93. § teljesülését vizsgálják az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportok esetében. A konszolidált táblák a bankcsoportnak, mint egységes egésznek a következő kapcsolatokból származó szavatoló tőkéjét, kockázati kitétségeit és tőkeszükségletét tartalmazzák:



- egyrészt a külső partnerekkel szembeni kapcsolatból,
- másrészt a Hpt. 79. § (7) bekezdés hatálya alá eső intézmények közül az alábbiakkal szembeni kapcsolatból származnak:
  - = a jelentő anyabank a Csoporton belüli leányvállalatot, közös vezetésű vállalkozást, társult vállalkozást, szoros kapcsolatban lévő vállalkozást nem vonja be a konszolidálásba,
  - = a jelentő anyabank köztes anyavállalat, ezért az anyavállalattal és az anyavállalat leányvállalataival, közös vezetésű vállalkozásaival stb. kapcsolatos befektetéseket is ebben a táblában kell megjeleníteni.

KCAC tábla célja:

A KCAC táblában a jelentő anya- vagy köztes anyabanknak a KCAA és KCAB táblák összegző banksopporti adatait csoporttagonkénti összetevőkre kell bontani. Ennek megfelelően azok az intézmények adatai is megjelennek a táblában, amelyek szavatoló tőkefelhasználásra tartására nem kötelezettek, de a kockázati tőkekövetelményüket a Csoport összevont tőkekövetelményében biztosítani kell (pénzügyi vállalkozás), vagy a Felügyeletnek nem jelentő intézmények pl. SPE-k, illetve közös vezetésű vállalkozások (ahol a részesedéseket arányosítani kell), társult vállalkozások, a közbenső anyavállalat anyavállalata, annak leányvállalatai.

A KCAC tábla adatai tájékoztató jellegűek. *Ha a táblában egy leányvállalat konszolidált szinten tőkehiányos, önmagában nem jelenti a banksopport nem prudens működését. Az egyedi szintű tőkehiánynak a Felügyelet részéről szankcionálási következménye nincs.*

A működési kockázat tőkekövetelmény csoporttagonkénti megbontásának alapelvei:

- 1.) a konszolidált eredménykimutatás alapján meg kell határozni a banksopport adott évi beszámítható jövedelmét az Mkr. rendelkezéseinek megfelelően.
- 2.) Ha a csoport adott évi jövedelme pozitív, a csoporttagok jövedelmeit attól függetlenül figyelembe kell venni az irányadó mutató meghatározásánál, hogy az nyereség vagy veszteség.
- 3.) Ha a csoport adott évi jövedelme negatív, a csoporttagok jövedelmeit 0 értékkel kell beszámítani az átlagolásba, függetlenül attól, hogy pozitív vagy negatív a csoporttag adott éves eredménye.

A konszolidált működési kockázati tőkekövetelményt *csak a bankok és banksopport tevékenységére jelentős hatást gyakorló pénzügyi vállalkozások* esetében kell az adott csoporttag sorában számszerűsíteni, az egyéb csoporttagok tőkekövetelményét az anyabank során kell kimutatni.

A konszolidált szavatoló tőkét szintén *csak a bankok és banksopport tevékenységére jelentős hatást gyakorló pénzügyi vállalkozások* esetében kell tagokra is számszerűsíteni, az egyéb csoporttagok szavatoló tőkéjét, beleértve a konszolidációs különbözeteket a szavatoló tőke anyabanki sorában kell jelenteni. Azoknál a tagoknál, amelyeknek nincs szavatolótőke- állítási kötelezettsége, nulla értéket kell feltüntetni.

A konszolidált hitelezési, partner, piaci és működési kockázati táblák kitöltési útmutatóját lásd az egyedi kockázati táblák kitöltési útmutatójánál.



## **FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

### **Összevont alapú mérlegen kívüli kitettségek, partnerkockázattal rendelkező kitettségek: KC11H illetve KC12H**

#### **KC11H és KC12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

A mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek eredeti kitettségértékeit és (ügylet)kockázati súlyok szerinti bontását a COREP táblák közötti KC11H és KC12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK sztenderd, illetve IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára táblák tartalmazzák. A táblázatok kitöltési útmutatója megegyezik a C11H és C12H táblákéval.

### **Összevont alapú befektetési korlátozások: KC2H**

#### **KC2H ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON**

##### **A tábla célja**

Az adatszolgáltatás jellegére tekintettel, a jelen adatszolgáltatásban ez a táblázat szolgál a csoport szintű befektetésekre meghatározott Hpt. 83. §-ában foglalt limitek ellenőrzésére is.

##### **A tábla kitöltése**

A táblázatban a konszolidációba bevont kör kialakításakor figyelembe vett összes érdekeltséget, valamint azokat a konszolidált mérlegben szereplő érdekeltségeket kell bemutatni, amelyek befektetésként megjelennek. (Ez alól kivételt jelentenek az összevont alapú felügyeleti beszámolóban teljes körűen konszolidált érdekeltségek, amelyek mint befektetések nem mutathatók ki.)

A befektetések felsorolásánál a csoporthoz tartozó valamennyi befolyásoló, illetve az SZT 15%-át meghaladó részesedést is figyelembe kell venni.

A tulajdoni és szavazati arányok számítását a számviteli konszolidációnak megfelelően kell szerepeltetni. Mivel a befektetési limitek ellenőrzésére is szolgál ez a tábla, ezért minden érdekeltséget, befektetést fel kell tüntetni, amelyek PIBB vállalkozások, más befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások, illetve amelyeknél a szavatoló tőke 15%-ában meghatározott limitet meghaladja a befektetés könyv szerinti értéke. A közvetett tulajdoni és szavazati hányadokat itt az Szmt. szerint kell értelmezni.

A felügyeleti konszolidációs kör kialakításához ismerni kell a leányvállalati és a közös vezetésű vállalati kapcsolódásokat, hogy megítélhető legyen, hogy fennállnak-e és milyen jogcímen a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés esetei.

Az Szmt. 115. és 119 §-ait figyelembe véve a leányvállalati viszony megállapítása megelőzi a mentesítési feltételeket. Ebből következően az "unokának" (leányvállalat leányvállalata) a leányvállalatnak minősítése előbb kell, hogy megtörténjen, mint a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés. Önmagában nem mentesül a konszolidáció alól az "unoka", hanem csak külön elbírálás alá esik. Ha az "unoka" mentesült a konszolidációba történő bevonás alól, pl. információhiány miatt, akkor elfogadható, hogy sem a "dédunoka", sem az "ükunoka" részesedésről nincs információ. Ha az unoka csak azért mentesült, mert pl. jelentéktelen nagyságrendű, akkor annak közvetlen irányítású "dédunoka" vállalkozásról mindenképpen



rendelkezni kell információval, a csoport hatékony irányítása esetén azonban a számottevő nagyságrendű közvetett tulajdon ismerete is vélelmezhető. A leányvállalat vagy az "unoka" jelentéktelen nagysága nem feltétlenül jelenti azt, hogy az alatta egy szinttel lévő vállalkozás is jelentéktelen nagyságrendű (pl. a befektetést nemcsak a saját tőke, hanem idegen forrás is finanszírozza).

A táblázatban az *a)* oszlopban fel kell sorolni mindazon vállalkozások nevét, amelyeknél az anyavállalatnak az Szm. szerint leányvállalati, közös vezetésű vagy társult vállalkozásnak minősülő kapcsolódása áll fenn, függetlenül attól, hogy a tulajdoni részesedés a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólió részét képezi, vagy a leányvállalati kapcsolódás tulajdoni részesedésen keresztül vagy anélkül valósul-e meg.

A *b)* oszlopban a kódjeleket a következők:

**H**=hitelintézet, **Pv**=pénzügyi vállalkozás, **Bv**=befektetési vállalkozás, **Jv**=járulékos vállalkozás, **Ak**=befektetési alapkezelő, **Bi**=biztosító intézet, **V**=veszteségmérés-kló befektetés, **E**=egyéb.

Itt minden olyan tulajdoni részesedést, amely hitel-tőke konverzió vagy egyéb veszteségmérés-klési tevékenység keretében került a hitelintézet birtokába, és az anyavállalat szempontjából leányvállalatnak, közös vezetésű vállalatnak, társult vállalkozásnak vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülő kapcsolatot eredményez, **V** kóddal kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólióban szerepel számvitelileg. Az *e)* oszlopban a felügyeleti konszolidációba történő bevonásnál az érdekeltségre vonatkozó információkat kell szerepeltetni. Azoknál a vállalkozásoknál, amelyekre nézve az anyavállalatnak leányvállalati, közös vezetésű vállalati kapcsolódása áll fenn a számviteli konszolidációba történő bevonástól csak akkor lehet eltekinteni, ha arra az Szm. 119.§-ában foglaltak lehetőséget adnak.

Az *e)* oszlopban a kapcsolat jellegét (*T*; *R*; *U*, illetve *N*) kell feltüntetni:

*T* jelölést kell alkalmazni, ha az Szm. szerinti „teljes” körűen bevont,

*R* jelölést, ha „tőkerészesedés” szerint bevont konszolidációra került sor,

*U* jelölést kell alkalmazni, ha „társult” vállalkozásról van szó.

A konszolidációba nem bevont vállalkozások jelölése *NB*.

Az Szm. 119. § (5) bekezdése értelmében a mentesülő vállalkozásoknál a részesedés értékének a megállapítására a társult vállalkozásokra vonatkozó, 130.§-ban foglalt szabályokat kell alkalmazni, kivéve, ha azok a valós kép szempontjából nem jelentősek.

Az *f)* *Értékelés módja* oszlopban csak konszolidációba vont, az Szm. 119.§-a alapján a konszolidációba teljes körűen vagy a tőkerészesedés szerint nem bevont vállalkozások, a társult vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknál szerepelhet jelzés az alábbiak szerint:

A = az Szm. 130. § (1) bekezdés a) pontja szerint értékelt

B = az Szm. 130. § (1) bekezdés b) pontja szerint értékelt

K = könyv szerinti érték (egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)

A befektetési limitek betartásának figyelésére a *g)* és *k)* oszlopokban a közvetlenül, illetve a *h)* és *i)*, valamint az *l)* és *m)* oszlopokban a közvetetten a „csoport” által tulajdonolt tőke mértékét kell kimutatni.

A *szavazati arány* számításánál az Szm. szerint kell eljárni, azaz az anyavállalat által saját javára gyakorolható összes szavazati jogot el kell osztani a vizsgált vállalkozásban érvényesíthető összes szavazati joggal. A nevezőnél csak a szavazó részvényeket szabad figyelembe venni, a szavazati jogot nem biztosító részvényeket nem.

A *g)* oszlopban az anyavállalat által közvetlenül gyakorolható szavazati arányokat kell bemutatni.

A *h)* oszlopban akkor kell feltüntetni adatot, ha a szóban forgó vállalkozásnál a közvetve gyakorolható szavazati hányad egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül valósul meg. Ha a közvetlenül gyakorolható szavazati hányadok kettő vagy több személyen keresztül jönnek létre (pl. egy leányvállalat és egy harmadik személy, vagy két leányvállalat), akkor ezek összesített hányadát az *i)* oszlopban kell szerepeltetni. A *h)* és az *i)* oszlopok közül egy vállalkozás esetében csak az egyik oszlopban szerepelhet adat. Az anyavállalat által gyakorolható összes



szavazati arányt a *j*) oszlopban kell szerepeltetni, amelynek meg kell egyeznie a közvetlenül és a közvetve gyakorolható szavazati hányadokkal.

A *tulajdoni arányok* számításánál szintén az Szm. szerinti módszert kell alkalmazni. A közvetett tulajdon számításánál, ha az egy leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az *l*) oszlopban kell feltüntetni, ha az több leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az *m*) oszlopban kell bemutatni.

Az *o*) és *p*) oszlopokban a beszámolás időpontjában meghatározott tőke-értékeket kell feltüntetni.

A *q*) oszlopban a részesedés, illetve a befektetés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni. Az összevont felügyeleti mérlegben, illetve a közvetett befektetés esetében az „anyavállalat” mérlegében szereplő értéket kell kimutatni.

Az *r*) oszlopban a vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke értékét kell szerepeltetni.

Az *s*) oszlopban a szavatoló tőkéből levonandó összeget kell feltüntetni. Ez az érték származhat a limit túllépésből, vagy egyéb ok miatt (pl. mert PIBB és az SZT számításnál le kell vonni, vagy a konszolidáció alóli mentesítés miatt nem számítható be stb.).

A vállalkozásokkal szembeni összes kockázat-vállalást akár mérleg-, akár mérlegen kívüli tételről van szó egy összegben - a Hpt. által előírt módon – kell a *t*) oszlopban kimutatni.

Az *1 Összesen* sor a táblában a részletező sorokban felsorolt - a beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat által szerzett - befektetések, részesedések összegzésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a 2-6. sorok összegével is.

A *2 Befolyásoló rész PIBB összesen* sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat befolyásoló (közvetlen, vagy közvetett módon) részesedést szerzett.

A *3 Nem befolyásoló részesedésű PIBB összesen* sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat nem szerzett befolyásoló részesedést.

A *4 Mentésített PIBvJv összesen* sorban azokat a pénzügyi intézményeket, befektetési és járulékos vállalkozások adatait kell összesíteni, amelyek az összevont alapú felügyelés alól mentesítést kaptak és a hitelintézeti anyavállalatnak, nem kell konszolidálni.

Az *5 Egyéb befolyásoló részesedés összesen* sorban a befolyásoló részesedést jelentő, nem PIBB vállalkozások adatait kell összegezni. Azokat a vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, nem kell itt kimutatni.

A *6 Egyéb vállalkozások összesen* sorban csak azokat a vállalkozások adatait kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, de a befektetés, részesedés értéke meghaladja a szavatoló tőke 15%-át.

A befektetések felsorolása a KC2H 701 soroktól kezdődik.

## **Összevont alapú partnerkockázat: KC3H**

**KC3H ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS ELSZÁMOLÁSI/ NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA**

Kitöltése a C3H táblázattal analóg módon történik.

## **Összevont alapú banki és kereskedési könyvi kockázatvállalás: KC4H, KC41H, KC42H, KC5H, KC51H, KC52H**



**KC4H ÖSSZEVONT ALAPÚ BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS**

**KC41H Összevont alapú, tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás**

**KC42H Összevont alapú, befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás**

A fenti KC4H tábla csoport kereskedési könyvi kockázatvállalásának részletezését az alábbi (KC5H) táblák tartalmazzák:

**KC5H ÖSSZEVONT ALAPÚ KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS,**

**KC51H Összevont alapú, tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás,**

**KC52H Összevont alapú, befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás.**

**Összevont alapú banki és kereskedési könyvi országkockázat: KC6B és KC6K**

A banki és kereskedési könyvi konszolidált szintű országkockázat mérésére az alábbi táblázatok szolgálnak:

**KC6B ÖSSZEVONT ALAPÚ ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS BANKI KÖNYVI TÉTELEKRE,**

**KC6K ÖSSZEVONT ALAPÚ ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEKRE.**

A táblák kitöltése a C6B és C6K táblázatokkal analóg módon történik.

**FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

**12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források**

**12A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK**

**12B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG FORRÁSOK**

**A tábla célja**

A Hpt. XIV. fejezetében foglaltak alapján a hitelintézetekre vonatkozóan a hozzá tartozó tagokra, vállalkozásokra a Felügyelet - a konszolidált adatszolgáltatás révén - az összevont alapú felügyelettel kapcsolatos legfontosabb felügyeleti méréseket az Európai Közösségek direktíváiban foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió tagállamainak gyakorlatával összhangban kívánja elvégezni.

Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek, vállalkozások körét (a továbbiakban: csoport) a jogszabály, vagy a jogszabályi felhatalmazás alapján a Felügyelet határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást a félévenkénti (június 30-ai, illetve december 31-i) fordulónapra kell vonatkoztatni.

**A tábla kitöltése**



A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Szmt. és Hitkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblázatok struktúrája lényegében megegyezik az Hitkr-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorokat kibővült egy egyéb sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A táblázat kibővült továbbá az EURO és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő „kapcsolt vállalkozással szembeni” soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó, vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik, a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

## 12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

### A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó csoport-tagok konszolidált mérlegen kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a *banki könyvi*, mind a *kereskedési könyvi* tételeket szerepeltetni kell.

A táblázatok felépítése megegyezik az Hitkr-ben foglalt mérlegen kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású Követelések oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblázatban a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értéken történik.

## 12D Összevont alapú eredménykimutatás

### A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredmény kimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

Az *Általános igazgatási költségek* megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A *konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet* külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözlet vagy pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.





*Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre* sort a konszolidált eredménykimutatás nem tartalmazhat (Hitkr. 5. számú melléklet 5. pont). Az Szm. 127.§ (3) bekezdés szerint a sor tartalmát az eredménytartalék javára vissza kell vezetni.

Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

## 12EA – 12EB Összevont alapú felügyelet alá „bevont”, illetve „nem került” vállalkozások

### 12EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK

#### A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek.

#### A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni a *Kódjel* szerinti sorrendben.

A *c) Kódjel* oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait: **H** = hitelintézet, **Pv** = pénzügyi vállalkozás, **Bv** = befektetési vállalkozás, **Jv** = járulékos vállalkozás, **Ak** = befektetési alapkezelő.<sup>30</sup>

A *d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)* oszlopban

az *I* jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés a) pontja (Tpt. 181/A. § (2) bekezdés a) pont),

2, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés b) pontjában megfogalmazott kapcsolat, amely a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés b) pontjához hasonló,

3, ha a Hpt. 91. §(5) bekezdése (Tpt. 181/B. § (5) bekezdése), valamint

4, ha a Hpt. 91. §(6) bekezdése (Tpt. 181/B. § (6) bekezdése) alapján került sor.

Olyan közvetett tulajdonlás (kapcsolat) esetén, amelynél a felsőbb szintű (anya-, leány stb.) vállalkozás nem vonható be, de (a Hpt. 94.§ (5) bekezdése alkalmazásával) a Felügyelet engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül, akkor a „4” jelölést kell alkalmazni.<sup>31</sup>

A közvetlen és közvetett tulajdoni hányad összesen értékét csak a konszolidált beszámolóba bevont társaságok szempontjából, illetve a felügyeleti előírás szerint kell értelmezni.

Az *e) oszlop Konzolidáció módszere (T; R; U, illetve F)*

*T* jelölést kell alkalmazni, ha az Szm. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes”,

*R* jelölést, ha a Hpt. 94.§ (3) bekezdése (Tpt. 181/E. § (3) bekezdés) szerinti „tőkerészesedés”;

*U* jelölést kell alkalmazni, ha a Hpt. 94.§ (4) bekezdése (Tpt. 181/E. § (4) bekezdés) szerinti „társult” konszolidációra került sor.

<sup>30</sup> Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, akkor annak megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)

<sup>31</sup> Pl. olyan járulékos vállalkozást, amelynek az anyavállalata nem tartozik a törvény által meghatározott konszolidációs kör alá (pl. biztosító) csak abban az esetben lehet a felügyeleti konszolidációba is bevonni a konszolidációs módszerekkel, anélkül, hogy a közvetlen anyavállalatát is konszolidálni kell, ha - 91§ (5) bekezdés alapján - a Felügyelet engedélyezi.



A vállalkozásban, az összevont felügyelet alá került csoport tagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az *f)* és *g)* oszlopokban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján (június 30., vagy december 31.) kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani, annak értékét is fel kell sorolni.

Abban az esetben, ha a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor *F* jelzést (is) kell használni.

A konszolidálásba – Felügyeleti engedély, határozat alapján - bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a Felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.<sup>32</sup>

## 12EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

### A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást - beleértve a befolyásoló részesedésű befektetést is - fel kell tüntetni, amelyek nem kerültek az összevont (konszolidált) felügyelet alá.

A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni a *Kódjel* szerinti sorrendben.

Itt azokat a vállalkozásokat kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá.

A tábla kitöltése hasonló a 12EA tábla kitöltéséhez.

A *Kivonás jog* címe oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé akkor *J*, ha felügyeleti engedély alapján, nem vonható be, akkor *F* jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése *NB*.

A *Fölérendelt szoros kapcsolat jellege* oszlopban a jelölés = *T; M; V; O; F; Ö; A; R*

Fölérendelt szoros kapcsolatnak a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. a) pontja szerinti anyavállalat *T* jelölést,

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. b) pontja szerinti anyavállalat *M* jelölést,

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. c) pontja szerinti anyavállalat *V* jelölést,

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. d) pontja szerinti anyavállalat *O* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. a) pontja szerinti befolyással rendelkezik *F* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. b) pontja szerinti befolyássú *Ö* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. c) pontja szerinti befolyással rendelkezik *A* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. d) pontja szerinti befolyással rendelkezik *R* jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az *f) Kapcsolat jellege* oszlopban a következők szerinti a jelölés:

<sup>32</sup> A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelekre a hitelintézetnek fel kell készülni.



a „Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege” szerinti jelölés hasonló az előzőekhez = *T*; *M*; *V*; *O*; *F*; *Ö*; *A*; *R*.

Nem fölérendelt kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy(ek) ellenőrző befolyással bír(nak).

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. a) pontja szerinti anyavállalat *T* jelölést, az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. b) pontja szerinti anyavállalat *M* jelölést, az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. c) pontja szerinti anyavállalat *V* jelölést, az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. d) pontja szerinti anyavállalat *O* jelölést, a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. a) pontja szerinti befolyással rendelkezik *F* jelölést, a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. b) pontja szerinti befolyással rendelkezik *Ö* jelölést, a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. c) pontja szerinti befolyással rendelkezik *A* jelölést, a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. d) pontja szerinti befolyással rendelkezik *R* jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és/vagy közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése (pl. nem szoros kapcsolatú) befolyásoló részesedés esetében „BR”, egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

## **13A-13B Összevont alapú szavatoló tőke számítás; fizetőképességi mutató számítás**

### **13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS - CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**

#### **A tábla célja**

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” Hpt.-ben és az Öszpr.-ben foglaltak szerinti szavatoló tőke nagyságát hivatott figyelni.

#### **A tábla kitöltése**

Az összevont alapú szavatoló tőke számítást az egyedi hitelintézetekre vonatkozó (3A) tábla kitöltési útmutatójában előírtak szerint kell kitölteni a hivatkozott jogszabályokban meghatározottak figyelembe vételével.

A jegyzett tőke módosítását (felemelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítást) a Hpt. előírásainak (5. számú melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. §) figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál tőke leszállítás esetén a döntést követően, illetve a felemelésénél a meghatározott dokumentumoknak a Felügyeletre történő benyújtásától kell a módosításokat – beleértve a különböző tartalékokat, eredményt érintő adatokat is – elvégezni.

### **13B ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS - Összevont alapú kockázattal súlyozott kitétség értékek összegével- CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**

#### **A tábla célja**

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” fizetőképességi mutató számítását rögzíti.



### A tábla kitöltése

A táblában az összevont mérleg és mérlegen kívüli tételek súlyozását elvégezni (hasonlóan a 3B táblához).

Ha a konszolidálási módszerből fakadóan valamely tételnél nem állapítható meg a partnerkockázati súly vagy az ügyletkockázati súly, azokat az óvatosság (prudencia) elve alapján 100%-os súlyúnak kell tekinteni.

## 13JA-13JB Összevont alapú portfólió elemzés

### 13JA PORTFOLIÓ ELEMZÉS - LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

A tábla kitöltésére a 8AA tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

### 13JB PORTFOLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS

A tábla kitöltésére a 8B tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

## 13KA-13KB Összevont alapú felügyelet alá vont pénzügyi szervezetek adatai (Belföldi, Külföldi)

### 13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

#### A tábla kitöltése

A táblázat az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.

A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé, az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt-ben, és a Tpt-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek

Az 1 *Összesen* sor értéke megegyezik külön-külön a (2+...+5), illetve a (6+7) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyfelenként – kell részletezni és a 2. – 5. sorokban összesíteni.

A 6 *Nem részletezettek* sorban azokat az ügyleteket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 01 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 7 sorban kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.



## 13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

### A tábla kitöltése

A táblázatot az 13KA táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt – elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti – A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegén kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblázatban nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,

A *6 Nem részletezettek* sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a 7 sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 6. sorban lévő értékek együttes összesítésének a *1 Összesen* sorral meg kell egyeznie.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország - MNB által is használt - kódjelét kell beírni.



## V. FEJEZET

### ÉVES JELENTÉS, ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

#### ÉVENKÉNTI TÁBLÁK

14 A, B,  
HAD  
PVAD

### **ÉVES, NEM AUDITÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

#### **14A – 14B Év végére várható állományok, adatok (Mérleg; Eredmény)**

##### **14A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK**

###### **A tábla célja**

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

###### **A tábla kitöltése**

A hitelintézetnek ismertetni kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérleg-, valamint eredménytervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredmény tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor – a lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette az év évre várható mérleget (éves tervet), akkor azt meg kell küldeni a Felügyelet részére.

A módosított adatsort akkor kell megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

##### **14B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK**

###### **A tábla kitöltése**

Az eredménytervet a 2A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni



A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a felügyeletnek megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

## **FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁS TÁBLÁI**

### **HAD Hitelintézet felügyeleti alapdíj számítása (éves)**

A hitelintézet által fizetendő felügyeleti alapdíj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (3)-(4) bekezdése az irányadó. Alapdíjat évente egyszer minden - naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – hitelintézet fizet. Az alapdíj a minden hitelintézet számára egységes (3) bekezdés szerinti alapdíj egység és a (4) bekezdés a), illetve b) pontja szerint megkülönböztetett szorzószám szorzata alapján számított forintösszeg.

#### **A tábla kitöltése:**

*A HAD1 Előírt alapdíj* sor tartalma bankok és szakosított hitelintézetek esetén 50.000 Ft\* 40, szövetkezeti hitelintézeteknél 50.000 Ft\*4.

*A HAD2 Megfizetett alapdíj* sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

### **PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapdíj számítása (éves)**

A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak a felügyeleti alapdíjat a pénzügyi vállalkozásokra irányadó Hpt. 139/A. § (4) bekezdés d) szerint kell meghatározni. Alapdíjat évente egyszer minden - naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet.

#### **A tábla kitöltése:**

*A HVAD1 Előírt alapdíj* sor tartalma 50.000 Ft\*4.

*A HVAD2 Megfizetett alapdíj* sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

## ***ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁK***

### **1.) Éves egyedi auditált COREP táblák**

#### **Szavatoló tőke**

CAA, CAB

#### **Hitelezési kockázat**

CS, 1CS-151CS;

CIF és C1CIF-C32CIF

CIA és C1CIA-C431CIA

CQ

CTS

1SECSA, 2SECSA



1SECIRB, 2SECIRB

SECD

1TCIF, 2TCIF, 3TCIF és 4TCIF

1TCIA, 2TCIA, 3TCIA és 4TCIA

**Piaci kockázat**

M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J, M2R, M3D, M4A, M5M, M6AM, M6B01M

**COREP kiegészítő táblák**

C11H, C12H

C2H, C21H, C22H

C3H

C4H, C41H, C42H

C5H, C51H, C52H

C6B, C6K

**Működési kockázat:**

OP, 1OPD, 2OPLD

## 2.) Éves konszolidált auditált COREP táblák

**Szavatoló tőke**

KCAA, KCAB, KCAC

**Hitelezési kockázat**

KCS, K1CS-K151CS

KCIF és KC1CIF-KC32CIF

KCIA és KC1CIA-KC431CIA

KCQ

KCTS

K1SECSA, K2SECSA

K1SECIRB, K2SECIRB

KSECD

K1TCIF, K2TCIF, K3TCIF és K4TCIF

K1TCIA, K2TCIA, K3TCIA és K4TCIA

**Piaci kockázat**

KM1T, KM1H, KM1E, KM1C, KM1G, KM1U, KM1J, KM2R, KM3D, KM4A, KM5M,  
KM6AM, KM6B01M

**COREP kiegészítő táblák**

KC11H, KC12H

KC2H

KC3H

KC4H, KC41H, KC42H

KC5H, KC51H, KC52H

KC6B, KC6K

**Működési kockázat**

KOP, K1OPD, K2OPLD

## 3.) Éves egyedi auditált táblák





- 1 AB, AN, B, C, D, F, G, H,
- 2 A, C
- 3 A, B, DB
- 4 A, C, E
- 5 A, B
- 6 DA, DB, H, I, J
  
- 6 B, CA, CB, E, F
- 7 A, B, C, F, G
- 8 AA, AB, AN, B, C, D, E
- 9 AA, AB, AC, AD, AE, AF, C, D, F
- 10 GA, GB, GC
- 11 AA, AB, D
- 14 D
- 20 A

**4.) Éves konszolidált auditált táblák**

- 12 A, B, C, D, EA, EB
- 13 A, B, JA, JB, KA, KB

## **ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

Az éves auditált jelentés tábláinak kitöltési szabályai megegyeznek a II. és a III. Fejezetben leírtakkal.

Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven a beszámoló elfogadását követő kell benyújtani a Felügyelet részére.



## VI. FEJEZET

### ESETI JELENTÉS

Évközi auditált jelentés

Mérleg és Eredmény- Év végére várható állományok, adatok

Törzsadat jelentés

### ESETI JELENTÉS TÁBLÁI

#### Évközi auditált jelentés táblái

A1AB

A1AN

A1B

A2A

ACAA

ACAB

#### Mérleg és Eredmény- Év végére várható állományok, adatok táblái

14A

14B

#### Hitelintézet Törzsadat jelentés táblái

KTAHE 1, 2, 3, 4, 5, 6

## **ESETI TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

### Évközi auditált jelentés

Az évközi auditált jelentésben az

- auditált számviteli beszámoló alapján az auditálás referenciadátumára vonatkozó felügyeleti mérleget és eredménykimutatást,
- az auditálást követően érvényesíthető szavatoló tőke elemeket is magában foglaló szavatoló tőke táblát,
- a tőkekövetelmény táblát (ha az auditálás a Tőkekövetelmény táblát és háttértábláit nem érinti, a referenciadátumra vonatkozó eredeti CAB táblát kell beküldeni),
- a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentést

kell benyújtani a Felügyelet részére a könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül. Az eseti jelentésben küldendő évközi auditált jelentés vonatkozási dátumaként a jelentés referenciadátumát követő hónap első munkanapját kell feltüntetni.

Az évközi auditált jelentés tábláinak kitöltési szabályai megegyeznek a II. Fejezetben leírtakkal.

### Mérleg és Eredmény- Év végére várható állományok, adatok

#### **14A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK**

#### **14B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK**

Ez a két tábla formájában és tartalmában azonos az évenkénti adatszolgáltatásnál leírtakkal és csak az egyes adatok jelentős módosulása esetén kell a Felügyeletre megküldeni. (Jelentős módosulás az a nagyságrend, amelyet az adatszolgáltató számviteli politikájában annak minősít.)



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE  
HUNGARIAN FINANCIAL  
SUPERVISORY AUTHORITY

**Hitelintézeti Törzsadat táblák:**

A VII. fejezetben foglalt táblák közül csak azt a KTAHE táblát kell a Felügyeletnek megküldeni, amelynél a június 30-i állapotot tükröző éves jelentést követő éves periódusban adatváltozás történik. A beküldési határidő a változást követő 15 munkanapon belül.



## VII. FEJEZET

### **HITELINTÉZETI TÖRZSADAT (KTAHE)TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák kitöltése nem pótolja a hatályos ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó - évközi bejelentési kötelezettséget.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni. Az eseti jelentésben kell adatot szolgáltatni az éves jelentést megelőző törzsadat változásokról.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint 'név', 'adószám', 'székhely' megadása kötelező!

A \*- gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A \*\*- gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A \*\*\*- gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A \*\*\*\*- gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

#### **HITELINTÉZETI TÖRZSADAT TÁBLÁK**

KTAHE1  
KTAHE2  
KTAHE3  
KTAHE4  
KTAHE5  
KTAHE6

#### **KTAHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK**

Az adatlapon megjelölésre kerültek a beszámolási időszakban történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

#### **KTAHE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK**

Ezt az adatlapot a részvénytársasági formában működő hitelintézet esetén a következő tisztségviselőkre vonatkozóan kell kitölteni: ügyvezető(k)re, igazgatóság elnökére és tagjaira, felügyelő bizottság elnökére és tagjaira, szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében az ügyvezető(k)re, az igazgatóság elnökére, valamint a felügyelő bizottság elnökére vonatkozóan. Ebben a táblában kell a tisztségviselők személyében, illetve adataiban történt évközi változást is jelteni.



### **KTAHE3 TULAJDONOS ADATAI**

Ezen az adatlapon a hitelintézet tulajdonosára vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Az adatlap kitöltése kötelező, amennyiben az elmúlt 12 hónap folyamán az adott intézményben engedélyhez nem kötött tulajdonváltozás történt.

Az adatlap abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt!

A Tulajdonlás típusa soron külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást.

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

### **KTAHE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS**

Ezen az adatlapon a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie a befolyásoló részesedés megszerzéséről, illetve változásáról (növekedés, csökkenés, megszűnés)..

Az adatlap kitöltése kötelező, amennyiben az adott intézményben az elmúlt 12 hónap folyamán a Hpt. 37 § (1) bekezdése értelmében engedélyköteles befolyásoló részesedés változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett befolyást.

Közvetett tulajdonlás esetén a Hpt. 4. számú melléklet szerint a befolyásoló részesedést szerzett jogi és természetes személyek *köztes vállalkozásának* tulajdoni hányadát is számításba kell venni.

Természetes személy befolyásoló részesedésének meghatározásánál a természetes személy és a közeli hozzátartozója által együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadot is figyelembe kell venni a köztes vállalkozásból adódó közvetett tulajdonlás mellett (Hpt. 4. számú melléklet 2. pontja szerint)

A közeli hozzátartozó(k)ra és a köztes vállalkozás(ok)ra vonatkozó adatokat kell szolgáltatni. Tulajdonosi csoport(ok) esetén a tulajdonos(ok) adatait a tábla ismétlősoros szerkezetében értelemszerűen kell megadni.

### **KTAHE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI**

A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 133 § bekezdésében írtak az irányadóak.

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendők. A tábla lehetőséget ad a helyettes könyvvizsgálóra vonatkozó adatok kitöltésére is.

### **KTAHE6 KISZERVEZÉS ADATOK**

A Hpt. 13/A. § - ának (1) bekezdése alapján a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Befektetési-, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást végző hitelintézetek esetében a kiszervezésre a Bszt. XV. fejezetében foglaltak is irányadóak.

Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendők.



## VIII. FEJEZET

### HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK ADATSZOLGÁLTATÁSA

A hitelintézetek fióktelepe az adatszolgáltatást e R. I. Fejezet Általános rendelkezésekben, valamint a II. fejezetben a Felügyeleti mérlegre vonatkozó előírások figyelembe vételével a Hitkr. 3. § (10) bekezdésében foglaltak szerint a következő jelentések alapján köteles teljesíteni.

A jelentés készítésekor a tábla „adatszolgáltató neve” rovatban fel kell tüntetni a „fióktelep” szót.

### HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK HAVI JELENTÉSÉNEK TÁBLÁI

F1 AB, 1AN, B

F2 A

F3 CB

F4 A, B, C

F5 B

F6 D

### ***FIÓKTELEP HAVI TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI***

#### **F1AB–F1AN–F1B Fióktelep Felügyeleti Mérleg (Eszközök – F1AB és F1AN; Források – F1B)**

##### **A tábla célja**

Ez a tábla a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a Felügyelet számára a fióktelep működésének, vagyoni helyzetének áttekintését, a mérlegszerkezet alakulásán keresztül a tevékenységének felülvizsgálatát, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát. A felügyeleti mérleg és eredménykimutatás elkészítésénél a Szm. 154/A. §-ában és a Hitkr. 27. és 27/A. §-ában foglalt fióktelepi sajátosságokat figyelembe kell venni.

##### **A jelentés kitöltésének általános előírásai**

A jelentések kitöltéséhez az alábbiakban nem részletezettek kivül – a figyelembe veendő előírások az I. Fejezet „Általános rendelkezések”, valamint a II. Fejezet „Havi jelentés” címszó alatt találhatók.

Egyes esetekben a külföldiekre vonatkozó eszköz, és forrástételek megoszlanak az „EU tag” és egyéb külföldi között.

Az „EU tag” kifejezés az Európai Unió más tagállamában lévő hitelintézeteket, pénzügyi és egyéb vállalkozásokat, szervezeteket, illetve a velük kapcsolatos ügyleteket tartalmazza.

##### **ESZKÖZÖK**

A hitelintézeti fióktelep eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.



Az F1AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit (az immateriális javaknál és a tárgyi eszközöknél az értékcsökkenési leírással csökkentett értékeit) tartalmazza.

Az egyes eszközsoroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értéket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként külön sorban kell az értékvesztés, illetve az értékelési különbözetadatokat egyenlegét – megfelelő előjellel ellátva – feltüntetni.

A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni.

Az F1AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztés, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az F1AB rész tartalmazza.

A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

## **F1AB FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)**

*Az Eszközök összesen sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.*

### *1 Pénztár és elszámolási számlák*

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

A *11 Pénztárkészlet* sorban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelepnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érmeket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkidő automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézeti fióktelep-hálózata (telephelyei) közötti úton lévő készpénz állományát.

Itt kell a hitelintézeti fióktelepnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelet vezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A más hitelintézettel 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 *12 Jegybanki nostro számlák* sorba kell felvenni a hitelintézeti fióktelep Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét.

A *13 Jegybanki nostro számlákkal kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és egyéb devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *14 Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, míg a

*151 Nostro számlák EU tag külföldi hitelintézeteknél* sorban az elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A *152 Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél* sorban az egyéb külföldi hitelintézeteknél vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *16* sorban kell feltüntetni a *14*, *151* és *152* sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

### *2 Forgatási célú értékpapírok*



Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, a Hitkr. 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, külön sorban kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket, valamint értékvesztésük és értékelési különbözetük összegét.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

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.

#### *21 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

Itt kell a valamennyi forgatási céllal tartott –hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni. Ezen belül elkülönítve kell feltüntetni a belföldi kötvények és a külföldi kötvények értékeit, értékvesztését és értékelési különbözetét.

#### *22 Tulajdoni részesedések*

A 221–222 sorokba kell kerülniük a hitelintézeti fióktelep által forgatási céllal birtokolt belföldi és külföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét.

### *3 Befektetési célú értékpapírok*

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézeti fióktelep. Az értékpapírokat, részesedéseket a Hitkr. szerint kell értékelni, külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket valamint értékvesztésüket, és értékelési különbözetüket.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

#### *31 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

Ezen eszközcsoporton belül a külföldi és belföldi forgatási célú értékpapírokat megbontva kell szerepeltetni a 311 és 312, 313 összegző sorokon. Az egyes csoportokon belül fel kell feltüntetni az értékvesztést, illetve az értékelési különbözetet.

#### *32 Tulajdoni részesedések*

Az ebben az eszközcsoportban szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

### *4 Jegybanki és bankközi betétek*

Ebben az eszközcsoportban 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.

Az adatokat a külföldi és belföldi relációként, illetve lejárat szerinti bontásban is meg kell adni az egyes sorokon.

### *5 Hitelek*

Ez a rész tartalmazza a hitelintézeti fióktelep által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát és értékvesztését, valamint értékelési különbözetét szektoronként és eredeti futamidő 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 (nem pénzügyi vállalkozásoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a még függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A devizaalapú forinthiteleket az adott devizaoszlopban kell szerepeltetni.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételek a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe adó, illetve kölcsönbe vevő tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés).

Az 51 Központi kormányzatnak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen soron a központi költségvetésnek, költségvetési intézményeknek a fővárosi és helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket kell szerepeltetni. Külön soron kell megjelölni ez ehhez kapcsolódó értékvesztést, illetve értékelési különbözetet.

Az 52 Jegybanknak nyújtott hitel sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézeti fióktelep tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

Az 53 Belföldi hitelintézetek- hitelek, követelések sorban az eszközcsoport összesített értékei szerepelnek, amelyet különböző bontásokban kell elkészíteni.

Az 5311–5312 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 hitelintézeti fióktelep által nyújtott részt is).

Az 534 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézeti fióktelep tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a fióktelep által nyújtott részt.

Az 54 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek állományának összegét, amelyet követeléstípusonként kell megbontani.

Az 55 PBB hitelek összesen sor, illetve azok alábontása a pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások, és a biztosító részvénytársaságok adatait tartalmazza, a részükre 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.



Az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint az egyéb biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, követelések, stb. adatai az 58. Egyéb belföldi vállalkozások soraiban szerepelnek.

Az 56 *Nem pénzügyi vállalkozások – hitelek és követelések* soron illetve alábontásain a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, azaz nyújtott hiteleket, egyéb hiteljellegű követeléseket kell kimutatni (pl. faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések). Az alábontást szektor, finanszírozási cél, valamint a követelés típusa szerint is el kell végezni. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Külön soron kell feltüntetni a hitelek, követelések értékvesztését és értékelési különbözetét.

Az 57 *Háztartások hitelei* sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket kell kimutatni. Külön kell megjelölni a lakosságnak, valamint az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket, azok típusait, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket. 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 jelölni a háztartások folyószámla hiteleit, a lakossági fogyasztási hitelek) állományát és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát

Az 5741-5742 *Háztartások – lakáscélú hitel* sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakás-takarékpénztárakkal 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 5751–5752 *Háztartások – egyéb hitel* sorokon kell jelölni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.)

Az 58 *Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelek, követelések* sorban, illetve alábontásaiban a máshová be nem sorolt követeléseket kell feltüntetni

Az 59 *Külfölddel szembeni hitel, követelés* soron, illetve alábontásain kell kimutatni a külföldi pénzügyi intézményekkel, pénzpiaci alapokkal, háztartásokkal, egyéb külföldiekkel szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét.

## 6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézeti fióktelep üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban.

Idetartoznak a hitelintézeti fióktelep stratégiai, üzletpolitikai célját, a fióktelep tevékenységét, a banküzem működtetését tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérés-cél érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a fióktelep könyveiben 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.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.



A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözeteiket.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekelttségi minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

A 61 *Belföldi részvények, részesedések* sorban és alábontásaiban az összes belföldi – a hitelintézeti fióktelep könyveiben levő – befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözeteit kell feltüntetni. Ezen belül elkülönítetten kell a belföldi hitelintézetekben, PBB vállalkozásokban, egyéb speciális pénzügyi szervezetekben, a hitelintézeti fióktelep központ járulékos vállalkozásában, valamint a hitel-tőke konverzió részeként, továbbá az egyéb belföldi vállalkozásokban történt a fióktelep könyveiben levő befektetéseket, részesedéseket megjelölni.

Az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint az egyéb biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak az adatait nem a PPB, hanem az Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések sorában kell szerepeltetni.

A 62 *Külföldi részvények, részesedések* sorokban kell megjelölni a hitelintézeti fióktelep könyveiben szereplő külföldi részesedéseket.

#### *7 Aktív kamatelhárolások*

A 71–72 *Aktív kamatelhárolások* sorokba kell kerülnie a belföldi és külföldi ügyletekkel kapcsolatos forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének.

#### *8 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök*

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a 71–72 sorokban szerepeltetett kamatelhárolások kivételével), amelyek a számviteli előírások szerint idetartoznak és a mérlegben nem kerülnek külön sorban kiemelésre.

A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelölni. Az alábontást a szektoronként is el kell végezni.

#### *9 Saját eszközök*

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézeti fióktelep saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési értéken.

### **F1AN FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**

Az F1AN tábla tartalmilag azonos az F1AB táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával, csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők, ezért az F1AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.<sup>33</sup> A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

(Számvetési 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.)

<sup>33</sup> A két eszköztáblában szereplő mérleg sorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.



## FIB FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

A **Források** összesen sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

### *1 Betétek*

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézeti fióktelep által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep 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 (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés).

A háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (1441-1442) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni.

A nem pénzügyi vállalkozások látra szóló és folyószámla betétei (belföldi 1321, illetve külföldi 16061) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi számlák (bankszámla, elszámolási számla és csekkszámlebetétek) is.

A nem pénzügyi vállalkozások lekötött betétei (belföldi 13221-13222, illetve külföldi 160621-160622 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a fióktelepnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.<sup>34</sup>

A betéteket belföldi és külföldi csoportosításban összesíteni kell.

### *2 Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek*

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 pénzügyi intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

A 211–2162 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).

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a fióktelepnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalkozások lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézeti fióktelepnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

### *3 Felvett hitelek*

---

<sup>34</sup> A hitelintézetnek pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.



Itt kell kimutatni (belföldi és külföldi csoportosításban, szektor szerint bontva) minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a fióktelep, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, illetve hátrasorolt kötelezettségek, valamint olyan tételek közé, amely a Felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. A fióktelep által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától függő sorokban kell jelenteni.

A 3231-3232 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 a 3111 és 3131 sorokban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 3211 sorban – kell jelenteni.

#### *4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

Ebben a forráscsoportban a hitelintézeti fióktelep központja által kibocsátott és a fióktelepének portfóliójában lévő 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 hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és átváltoztatható kötvények állományának besorolásánál figyelembe kell venni a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségekre vonatkozó rendelkezéseket.

#### *5 Passzív kamatelhatárolások*

Itt kell feltüntetni a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevel jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) relációként bontva (külföldi, belföldi).

#### *6 Egyéb passzív elszámolások*

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 (az 51-52 sorokban már kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket, amelyek a számviteli előírások szerint idetartoznak és a mérlegben nem kerülnek külön sorban kiemelésre.

A 61 Úton lévő tételek sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt.

A 62 Függő tételek sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

#### *63 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás*

Ezeket a sorokon a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni.

A 64 Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz sorba a hitelintézeti fióktelep mérlegében szereplő, a magyar államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat magyar államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a fióktelep saját kockázatára továbbkölcsonzított [Hitkr. 5. § (5) bekezdés b) pont].

#### *65 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás*

E sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51-52 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A 66 Egyéb sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek.



Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézeti fióktelephez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek közül a címzettnak még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a fióktelep által a munkáltatónak még nem átadott részt.

Itt kell szerepeltetni, továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézeti fióktelepnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig.

A Cégbírósághoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

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.

#### *7 Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek*

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alapvető, járulékos, alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, átváltoztatható kötvényt, a hitelintézeti fióktelep központ tulajdonosával szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni.

A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. A hátrasorolt kötelezettség besorolást a Hpt. 5.számú melléklet 7/A., 9/A., 10. 12. és 19. pontja határozza meg függetlenül a pénzügyi instrumentum formájától. (Ha pl. egy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, átváltoztatható kötvény a felek szándéka és képessége szerint megfelel az említett jogszabályi rendelkezéseknek, hátrasorolt kötelezettségként kell megjeleníteni.)

*Alárendelt kölcsöntőke* (belföldiektől kapott 71, külföldiektől kapott 73) sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegét kell szerepeltetni.

*Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* (belföldi 72, külföldi 74) sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

#### *8 Céltartalék*

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségeként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A *81 Független és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék* sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A *82 Általános kockázati céltartalék* sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A *83 sorban* kell külön feltüntetni, pl. a lakás-takarékpénztárként működő fióktelep kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A *84 Egyéb céltartalék* sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

#### *9. Saját tőkeként kimutatott források*

Itt azoknak a forrásoknak az összegét kell kimutatni, amelyeket saját tőkeként a fióktelep részére a külföldi székhelyű hitelintézet biztosított, vagy a számviteli szabályok szerint elszámolható.

##### *91. Jegyzett tőkeként kimutatott források*

Itt kell szerepeltetni a hitelintézeti fióktelep központja által tartósan és ilyen címen a magyarországi fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott, a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges vagyont.

A saját tőkeként kimutatott források részét képező az Szm. 35.§-ban szereplő elemek közül fel kell tüntetni az *értékhelyesbítés értékelési tartalék* (92 sor), a *valós értékelés értékelési tartalék*



(93 sor), valamint a hitelintézeti fióktelepre vonatkozó adózási előírások alapján az adófizetési kötelezettséggel csökkentett, a fióktelep részére tartós forrásként rendelkezésre bocsátott *számított mérleg szerinti eredmény* összegét (94 sor).

## F2A Fióktelep-Eredménykimutatás

### A tábla célja

A jelentésben a hitelintézeti fióktelepek bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a fióktelep jövedelemtermelő képességének áttekintése és elemzése érdekében.

A felügyeleti eredménykimutatás elkészítésénél a Sztv 154/A. §-ában és a Hitkr. 27. és 27/A. §-ában foglaltak fióktelepi sajátosságokat figyelembe kell venni.

### A tábla kitöltése

#### *1 Kamat és kamatjellegű bevétel összesen*

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézeti fióktelepekre 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, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A *11 Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele* és a *12 Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák.

A *13 Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele* sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket.

Ennek megfelelően – az Szm.-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét (összevontan), azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A *14 Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel* sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – a Hitkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt (amennyiben az bevételként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

#### *2 Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen*

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep passzív üzleti műveletei után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelfelvételből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez



kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. § a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21 *Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása*, valamint a 22 *Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – ráfordításokat tartalmazzák.

A 23 *Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása* a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat tartalmazza.

A 25 *Hátrасorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorban kell jelteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A 26 *Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás* sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézeti fióktelepnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – a Hitkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást (amennyiben az ráfordításként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Hitkr. 23. § (6) bekezdés szerint].

### 3 Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti fióktelep összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

### 42 Jutalék és díjeredmény

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi (például garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb.) szolgáltatásokból, tevékenységekből származnak, de nem kamatjellegűek.

Külön kell kimutatni a 4214 és a 4223 sorokon a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban Tpt.) szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve ráfordításait.

Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügylethez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

### 43 Pénzügyi műveletek eredménye

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételénél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is) – kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számvitelileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül - a számviteli szabályok alapján - a devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyamkülönbözeteknek meg kell jelenni.





A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelenne meg.

A 431 *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, visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztéget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszairását.)

A 432 *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 hitelintézeti fióktelepek 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 – a Hitkr. 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, -vesztéget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairást is.

A 433 *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, -vesztéget.

#### 44 *Egyéb üzleti tevékenység eredménye*

Az *Egyéb üzleti tevékenység eredményét* meg kell bontani 441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 442 Egyéb eredményre.

#### 5 *Általános igazgatási költségek*

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktívált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Az 51 *Személyi jellegű ráfordítások* soron kell szerepeltetni a személyi jellegű ráfordítások összegét.

Az 52-54 sorokon kell részletezni a fizetett bérleti díjat, a számítástechnikai költségeket, valamint az egyéb igazgatási költséget.

Az 55 *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.

#### 6 *Szokásos (Üzleti) tevékenység eredménye*

Ez a sor a hitelintézeti fióktelep tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

#### 7 *Értékvesztés és kockázati céltartalék változása*

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. [A határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

#### *A 81 Rendkívüli bevétel és 82 Rendkívüli ráfordítás*

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat.

#### *9 Adózás előtti eredmény*

E sor tartalmazza a hitelintézeti fióktelep tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A 95 Állományi létszám sorban – tájékoztató adatként – kell feltüntetni a hitelintézeti fióktelep KSH módszer szerint a beszámolási időszakra számított átlagos állományi létszámát.

## **F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek**

### **A tábla célja**

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyleteinek számviteli nyilvántartások szerinti felmérése a fióktelep tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából.

### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltésénél alapvetően az Szm. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai, továbbá a Hitkr. 20. § - 24. §, továbbá a 7. számú melléklet jogszabályi rendelkezései az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

Az *a)- d)* oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyletek számviteli nyilvántartás szerinti *bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét* kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett *céltartalékot*, illetve a valós értékelés esetén az *értékelési különbözetet* a számviteli előírások szerinti értéken az *e) és f)* oszlopokban, a *nettó nyilvántartási értéket* a *g)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban* a függő mérlegen kívüli kötelezettségeknél az ügyletkockázati súly nélküli szerződés szerinti értéket, a származtatott ügyleteknél a Hitkr. 20. § (3) bekezdése szerinti értéket, az értékpapír-finanszírozó ügyleteknél az értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a „pénz oldalt”) kell kötelezettségként kimutatni.

A kötelezettségek bruttó értékét a céltartalékkal csökkenteni, valós értékelés esetén az értékelési különbözettel módosítani kell.

## **F4A Fióktelep - Lejárati összhang elemzés**

### **A tábla célja**



A táblázat célja a fióktelep likviditási kockázatának mérése.

#### A tábla kitöltése

A jelentést a vonatkozó (beszámolási) időpontra elkészített FIAN Felügyeleti Mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az *a) Lejárt oszlopban* kell kimutatni a vonatkozó dátumig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti értéken, a mérlegben való nyilvántartás időpontjáig.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a fióktelep által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki, függetlenül attól, hogy a fióktelep ezeket az állományokat hol tartja nyilván.

Amennyiben a fióktelepnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A *b) – i) oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket* a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejárat esedékességének megfelelően.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0–7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.

A *j) oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket* kell feltüntetni:

(többek között befektetési jegy, részvény, vagyoni részesedés; olyan hitel, amely törlesztési kötelmet egyáltalán nem tartalmaz, így a nyújtott, nem visszahívható alárendelt és egyéb kölcsöntőke, a folyószámlához kapcsolódó hitelkeretből folyósított kölcsön, ha a szerződéskötéskor nincs a szerződésbe épített, a szerződéses feltételek utólagos módosítására ösztönző vagy azt lehetővé tevő elem (un. step-up); saját eszközök jelentős része stb.)

Amennyiben a források között *lejárat nélküli források* szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0–7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat (pl. hátrasorolt kötelezettségeknél a visszahívhatóság dátuma, a céltartaléknál az alapügylet lejárat, lezárása, likvidálása) az átcsoportosítások között (a 35. sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A *k) Céltartalék oszlopban* kell szerepeltetni a mérleg forrás oldalán kimutatott, a Hitkr. szerint megképzett céltartalékok állományát. Az 1B8 soron lévő céltartalékokat – amely a függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék – a 137. sorban kell feltüntetni, majd az l) oszlopban és a 13. Források összesítő sorban összesíteni. Tájékoztató jelleggel a céltartalékokat a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban részletezni kell, és az 51. sorban összesíteni. Az itt kimutatott céltartalékokat nem kell az l) oszlophoz hozzáadni.

Az *l) Összesen oszlopban* a lejárt, a lejáratral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

#### 3.) Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások) és Halmazott bázispozíció megállapítása

A tábla első részének célja annak számszerűsítése, hogy a mérlegben a vonatkozó időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés, kamat és egyéb



jutalékfizetés) mellett, az adott időszavokon belül milyen összegű pénzbevételek és pénzkidadások várhatók és a bevételek milyen mértékben fedezik a várható kiadásokat.(A szerződésben nem rögzített feltételek, vagy a szerződés már valószínűsíthető ellehetetlenülése esetén az óvatosság elvét kell érvényesíteni. Így pl. a 30 napon túl lejárt tételekhez kapcsolódó bevételeket a bázispozíció számításánál nem szabad figyelembe venni)

*A 11 Eszközök sor és 13 Források sor*

Az Eszközök és Források részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat könyv szerinti értéken kell kimutatni a felügyeleti mérleg vonatkozó összegző-soraival egyezően.

Az eszközök és a források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni, mivel azok a törlesztési ütemezés szerinti bevételek, ráfordítások és költségek részét képezik.

A 115 Hitelek sorban a halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Hitkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárat bontásban nem szabad feltüntetni, mivel a tőkésített kamatra képzett céltartalék az eszköz értékét 100 %-ig fedezi. A tőkésített kamatra képzett céltartalékot a k) oszlopban nem lehet szerepeltetni.

A prolongált/ újratárgyalt hitelek tőke- és kamatfizetési esedékességét a módosított szerződésnek megfelelő lejáratú sávokban kell kimutatni.

A megvásárolt, engedményezett követelés (faktorálás, forfetírozás) lejárat szerinti besoroláskor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A 131 Betétek sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a b) 0–7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A 1311 Lakossági betétek sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a 1312 Egyéb betétek sorban kell szerepeltetni.

A 134 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, akkor a 0–7 nap közötti oszlopban kell jelteni. Ha a kibocsátott értékpapír törlesztéses, amortizációs, annuitásos típusú, az esedékességeket a megfelelő törlesztési sávokban kell megjeleníteni.

*A 12 Bevételek sor és 14 Ráfordítások sor*

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre esedékes kamat- és kamatjellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbévételeket és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az egyéb bevételi és ráfordítás sorokban az üzleti tevékenységgel kapcsolatos, a fentiekben nem nevesített, előre tervezett pénzmozgásokat kell megjeleníteni. Önálló soron jelennek meg a működési költségekkel kapcsolatos pénzkidadások. A működésből származó, (keret)szerződéssel előre tervezhető bevételeket a 143 Egyéb bevételek soron kell kimutatni.

A bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a pénzbeáramlásokat, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt. Amennyiben a fióktelepnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos bevételek befolyásáról, akkor azt a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A fióktelep a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat és egyéb tételeket egy éven túl is szerepelteti. Az egy év után kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93. és 94. sorokban kell jelteni.

A 21 Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11 és 12 sorok) eszköz- és (13 és 14 sorok) forrástételek oszloponkénti különbségként számítandó.



A 22 *Halmazott bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni. Ebben a sorban a „lejárt” oszlop értékek sem az eszköz-, sem a forrástételeknél nem halmozhatók a 0-7 napos lejáratú sáv értékeivel.

4.) *Módosított bázispozíció és Halmazott módosított bázispozíció megállapítása*

A tábla második szakaszában kell végrehajtani a mérlegtételek bázispozíciójának a módosítását a valós likviditás-menedzselésnek és a várható pénzügyi teljesítéseknek megfelelően (31- 37 sorok)

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a fióktelepnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!)

A módosító adatok alapértelmezésben – mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek – a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes – az alapértelmezéstől eltérő – változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A 31 *Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a fióktelep a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az a) oszlopban kell kimutatni.

A 32 *Betétek becsült kifizetése (levonandó)* sorban kell a 31 sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó” betéteket a fióktelep által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A 31 és 32 sorok l) oszlopra vonatkozó oszlopszabálya: F4A31- F4A32= 0

A 33 *Nem betéti források átcsoportosítása (levonandó)*

Ebben a sorban kétirányú mozgást kell kimutatni:

- Egyrészt a nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítását. Ekkor azokat a szerződés szerinti lejárat nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelenteni. Ide sorolhatók be azok a lejárat nélküli pénzügyi instrumentumok, amelyek a j) oszlopban megfogalmazott, a szerződésben foglalt opcionális elemek (pl. a hátrasorolt kötelezettségek visszahívhatósága) érvényesítése miatt lejáratos tétellel módosulnak. A b)-i) oszlopba átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket – előjel nélkül – a megfelelő időszámban kell szerepeltetni. A j) oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni.
- Másrészt azokat a lejáratokkal rendelkező forrásokat kell kimutatni, amelyeket várhatóan a bázispozícióban kimutatott-tól előbb kell likvidálni és ebből a fióktelepnek előrehozott kifizetése jelentkezik. Ide sorolhatók be többek között a bank által kibocsátott, lejárat előtt is visszaváltható kötvények, részvények, továbbá azon forrásoldali tételek, amelyeket vagy a bank vagy az ügyfél kezdeményezésére várhatóan a lejárat előtt vonnak ki a bankból. A b)-i) oszlopban az átcsoportosítandó (megszűnő) tételeket negatív előjellel kell szerepeltetni az eredeti lejáratú sávban, a kifizetés várható tényleges időpontjának megfelelő sávban pedig az átcsoportosított pénzmozgásokat pozitív előjellel, szintén a b)-i) oszlopban. Ezen



átcsoportosítások csak a lejárat sávok közötti összetételt módosítják, összesített eredményük nulla lesz.

A sor oszlopszabálya:  $[j*(-1)= b + c + d + e + f + g + h + i]$

A 34 *Lejárt követelések miatti átcsoportosítás sorban* a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hitelek, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételek a lejárt oszlopba történő átcsoportosításnál alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b) – i)* oszlopokban előjel nélküli értékek összegét az *a)* oszlopban negatív előjellel kell feltüntetni.

A sor oszlopszabálya:  $[a*(-1)= b + c + d + e + f + g + h + i]$

A 35 *sorban az óvadékul adott értékpapírokat* kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a fióktelep birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. A sor levonandó tétel a bázispozícióban. Azokat az óvadékba adott értékpapírokat tartalmazza, amelyek nincsenek a fióktelep birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők.

Egyrészt az *óvadékba adott értékpapírokat ki kell áramoltatni eredeti lejárat szerint* Ebben a sorban a mérleg eszköz oldalán szereplő óvadékolt értékpapírokat eredeti lejárat szerint kell kivезetni a bázispozícióból. Az átcsoportosításra kerülő értékpapírokat az eredeti időintervallumban pozitív értékkel kell figyelembe venni, és le kell vonni a korrekció során a módosított bázispozíció adott lejárat sávjának értékéből. (A mérleg forrás oldalán kimutatott, az óvadékba adott értékpapírok mögötti ügylet - pl. értékpapírral fedezett hitelfelvétel, óvadéki típusú passzív repó - törlesztési esedékessége már a bázispozíció számításánál figyelembevételre került.) Ugyanakkor az értékpapír zárolását az óvadékba adott értékpapírok fedezete melletti ügyletek lejáratokor fel kell oldani a következők szerint: az óvadékba adott értékpapírok mögötti ügylet lejárat sávjában a zárolást mutató kötelezettséget (felvett hitelt) ki kell vezetni a bázispozícióból az értékpapír állomány felszabadítása érdekében. Az összegeket az *a)-i)* oszlopokban negatív értékkel, levonandó tételként kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során. A művelet eredményeként javul a bázispozíció, hiszen az értékpapír ismét diszponibilissá válik.

A sor oszlopszabálya:  $[ b + c + d + e + f + g + h + i = 0]$

A 36 *sorban azokat az azonnal likvidálható tőzsdéi értékpapírokat* kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejárat sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a *b)* oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek a összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A sor oszlopszabálya:  $[b*(-1)= c + d + e + f + g + h + i]$

A 37 *Lejárat nélküli eszközök* sorban lehet a bázispozíciót korrigálni azon – a *j) Lejárat nélküli oszlopban jelentett* – tételekkel, amelyeknél (rész) törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a *j)* oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A sor oszlopszabálya:  $[j*(-1)= b + c + d + e + f + g + h + i]$

A 41 *Módosított bázis pozíció* sorban a 31–37 sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

Sorszabály:  $[F4A41= 21+31-32-33-34-35-36+37]$

A 42 *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A sor oszlopszabálya pl. a *j)* oszlopra:

$F4A42, j=41, a+41, b+41, c+41, d+41, e+41, f+41, g+41, h+41, i+41, j$



A 41 és 42 sor k) és l) oszlopban lévő celláit nem kell kitölteni.

### 3.) Nettó bázispozíció és Halmazott nettó bázispozíció megállapítása

*Mérlegen kívüli kötelezettségekhez és követelések (származtatott ügyletek kivételével)*

Az 51 sorokban a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az 511 sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejáratú sávokba helyezni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73 sorban kell szerepeltetni.

Az 512 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő nyújtott garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

Az 513 sorban a fióktelepnél lévő készpénzleteket kell szerepeltetni a 0–7 nap közötti *sávban*.

Az 514 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket, szállítós repó ügylet miatti értékpapír visszavásárlási kötelezettség miatti pénzkifizetéseket, a tőke és hozamgarancia és –ígérvény miatti pénzáramlásokat a pénzmozgás várható irányának megfelelő előjellel).

Az 51. sor alá bontott mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék összegeket – tájékoztató jelleggel – a kapcsolódó kötelezettség sorokban kell részletezni. Az l) oszlopban a kötelezettség értékét nem kell a céltartalékkal csökkenteni, mivel az már 13. Források összesítő k) oszlopában szerepel.

Az 52 sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a fióktelep a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 61 *Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a 41 módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az 52. sor értékét és az 51. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A sor oszlopszabálya az a)-j) oszlopokra: (F4A41-51+52);

az l) oszlopra( F4A61,l = 11,l+12,l+52,l+13,k-13,l-14,l-51,l)

A 62 *Halmazott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61 sor alapján a 42 sorhoz hasonlóan történik.

### 4.) Nettó fedezettség vagy Korrigált bázispozíció megállapítása

A 7 *Korrektációs tételek egyenlege* sorban a 71–73 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 71, 72, 73 sorok tekintetében a kapott készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelkeretek ki nem használt, de nagy valószínűséggel igénybevételekre kerülő vagy bármikor külön döntés nélkül folyósítható értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0–7 napos intervallumban kell feltüntetni. A rendelkezésre álló lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0–7 napos kihelyezések értékét.

A 73 sorban kimutatott *nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni*.

A 8 *Korrigált bázispozíció* sorban kell a módosított bázispozíciónak az előző korrigáló tényezőkkel növelt értékét kimutatni.



#### 5.) Egyéb cash-flow mozgások megállapítása

A 9 Egyéb cash flow mozgások sorban a 91–94 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91 Lejárt tételek sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevétele, a 92 sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93, illetve 94 sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a fióktelep által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

## **F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról**

### **A tábla célja**

A táblát azoknak a fióktelepeknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Bszt. 1. §-a alapján a törvény hatálya alá tartoznak és a Bszt. 5. §-ban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet is végeznek.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végző fióktelepeknek a hitelintézetekkel, az MNB-vel és a befektetési szolgáltatókkal befektetési eszközökkel végzett adásvételi és csereügylete is beletartozik a befektetési szolgáltatásra vonatkozó jelentések adatszolgáltatása alá.

A táblát azon fióktelepeknek is szolgáltatniuk kell, amelyek a Bszt. 2. §-a szerint nem tartoznak a törvény hatálya alá, de a törvény 5. §-ában felsorolt tevékenységet folytatnak.

### **A tábla kitöltése:**

*A fióktelep a Hitkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a hó végére lezárt főkönyv és mérlegén kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – szolgáltatási adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.*

A fióktelepnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában a hitelintézetekre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizatételek átértékelését is a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni.

A fióktelepekre vonatkozó jelentésben a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírásaival, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal, de a befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése a Bszt. 5. §-ának a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatok a beszámolás napján fennálló állományok kiemelése az egyes mérlegtételek közül bruttó nyilvántartási, illetve (az értékvesztéssel csökkentett) nettó értéken.

*Eszközökhöz kapcsolódó adatok*





A 11 Tőzsdei vagyonyhányad (befektetés) sorban kell a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltséget feltüntetni, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés a) pontjában foglaltakat is.

*Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok*

A 21 Pénzeszköz ügyfelektől sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzüsszegeket a kell kimutatni függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepel a fióktelep könyveiben.

A 22 Követelések ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból sorban összesíteni kell a részletező (221–224) sorokban kimutatott összegeket.

A sorok kitöltésénél és részletezésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdés c) és e) pontjaiban, illetve a 18. §-ban foglaltak szerint kell eljárni.

A 23 és 24 sorokban a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés a) és b) pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

A 25 sorban a belföldi, illetve külföldi elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel (nem szakosított hitelintézet) szembeni – a Hitkr. 5. § (3) bekezdés l) pontjában és a (6) bekezdés d) pontjában foglaltak szerinti – követelések jelennek meg.

*26 Óvadékolt követelés esetén az óvadék beszámítási értéke*

Ebben a sorban a Bszt. 66. § szerinti halasztott pénzügyi teljesítés és a 78. § szerinti befektetési hitelezés hitel-partner kockázatának a csökkentéséhez kikötött óvadék, illetve biztosítékok értékét kell feltüntetni.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben meghatározottak szerinti korlátozást – amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult – figyelembe kell venni.

*27 Per alá vont követelések teljes értéke*

Ebben a sorban a mérlegben szereplő követelésállományból azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyat képezik.

*271 Peresített összeg a követelésekből*

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó peresített összeget.

*Forrásokhoz kapcsolódó adatok*

A 31-34 sorokban a Hitkr. 7. §, illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti, a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó, az ügyfelekkel, a szabályozott piaci, illetve szabályozott piacon kívüli ügyletekből eredő, valamint az elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet folytató szervezettel szembeni kötelezettségeket kell kimutatni.

*35 Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség*

Ide a Hitkr. 16. § (6) bekezdésében foglaltak alapján vállalt – ügyfél-értékpapírnak a saját számlás ügylethez történt bevonása és eladása miatti – kötelezettség összegét kell feltüntetni.

*Egyéb tájékoztató adatok*

Itt kell bemutatni a Hitkr. 16. § (4) és (5) bekezdés szerint a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző fióktelepnek a 0. Nyilvántartási számlák között vagy más nyilvántartásban szereplő – és a beszámolás napján fennálló – idegen értékpapír állományokat névértéken és árfolyamértéken, ezen belül tevékenység típusonként és értékpapír fajtánkénti bontásban.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

Az árfolyamértékeket a következőként kell figyelembe venni:

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.



A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK Zrt által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

*41 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya névértéken*

A sorban névértéken kell kimutatni a fióktelep birtokában lévő idegen tulajdonú - az ügyfél tulajdonát képező - értékpapírok állományát

4111-4114 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát névértéken, tevékenység típusonként kell bemutatni. A 4111-4114 sorokban szereplő értékek összegeinek meg kell egyeznie a 412-413 sorban lévő értékek összegével.

A 412-413 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát névértéken, értékpapír fajtánként kell bemutatni.

*42 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken*

Itt kell árfolyamértéken kimutatni a fióktelep birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

A 4211-4214 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát árfolyamértéken, tevékenység típusonként kell bemutatni. A 4211-4214 sorokban szereplő értékek összegeinek meg kell egyeznie a 422-423 sorban lévő értékek összegével.

A 422-423 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát árfolyamértéken, értékpapír fajtánként kell bemutatni.

A 431-444 sorokban a fióktelep által intézményi és nem intézményi befektető ügyfél, illetve elszámolóház kölcsönzési rendszerébe kölcsönbe adott vagy ezen ügyfelektől kölcsönbe kapott értékpapírok állományát kell megjeleníteni névértéken és árfolyamértéken, a Hitkr. 16. § (7) bekezdésének megfelelően.

*431 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken*

*432 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken*

*443 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya névértéken*

*444 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken*

A kölcsönügyleteknél - az értékpapír-kölcsönzési szerződés alapján - az ügyfél számlájáról a befektetési szolgáltató számlájára átvezetett értékpapírokat a *444 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken*, a befektetési szolgáltató számlájáról az ügyfél számlájára átvezetett értékpapírokat, illetve a bizományosi tevékenység keretében lebonyolított kölcsönzési ügyleteket a *432 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken* sorokon kell bemutatni.

A kölcsönzési ügylet másik oldalán álló felekről - a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pont szerinti intézményi befektető ügyfél (partner), nem intézményi befektető ügyfél, elszámolóház kölcsönzési rendszere szerinti részletezésben - kell az alábontásokat szerepeltetni.

Az 51 és 52 sorokban kell feltüntetni a Hkr. 3. § (1) bekezdésében és a Hitkr. 11. §-ában meghatározott, portfóliókezelési tevékenységekkel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat.



## F4C Fióktelep – Értékpapír kölcsönzés

### A jelentés célja

A jelentésben a Tpt. 168–171. §-aiban szabályozott, a fióktelepek saját tulajdonát és az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok értékpapír kölcsönzési ügyleteiről kell információt szolgáltatni.

### A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hitkr. szabályai (5. §, 6. §, 9. §, 9/B. §, 16. §-ok) alapján kell bemutatni a saját tulajdonú értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos adatokat

Az 1. blokkban az értékpapír kölcsönbe adásával kapcsolatos adatok szerepelnek.

A 11 sor *a) oszlopában* a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések felhalmozott kamattal növelt értékét kell feltüntetni (bruttó nyilvántartási érték) a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében. (Hitkr. 5. §).

A *b) oszlopban* a halasztott fizetéssel történő eladás szabályai szerint a könyvekből kivezetett értékpapír nettó (könyv szerinti) értékét kell kimutatni.

A 111–119 sorokban a 11. sorban szereplő követelések összegét a kölcsönbe vevő személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon követeléseket, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 2. blokkban az értékpapír kölcsönbe vételével kapcsolatos adatok szerepelnek.

A 21 sor *a) oszlopában* a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek felhalmozott kamattal növelt értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében (Hitkr. 7. §).

A *b) oszlopban* a halasztott fizetéssel történő értékpapír beszerzés szabályai szerint a kölcsönbe kapott és könyvekbe felvett értékpapír nettó könyv szerinti értékét kell kimutatni.

A 211–219 sorokban a 21 sorban szereplő kötelezettségek összegét a kölcsönbe adó személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon tartozásokat, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 22 sorban, ha a kölcsönzés készpénz óvadék ellenében történik, az óvadék értékét a kölcsönzési partnerrel szemben fennálló kötelezettségként kell szerepeltetni.

A 3. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeket kell bemutatni.

A 311–312 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok nyilvántartásban szereplő értékét összesítve kell bemutatni, külön a forgatási célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét és külön a befektetési célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét.

A 321–322 sorokban az ügyfél hozzájárulásával kölcsönbe adott, az ügyfél tulajdonát képező értékpapírok összesített értékét kell szerepeltetni névértéken, illetve piaci értéken. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírokat is.

A 3311–3312 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A 3411–3412 sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírok fedezetül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A 4 sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.



A 41–43 sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az 5 sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni. A 51–53 sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű ráfordítások között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításai között szereplő tételeket kell összesítve szerepeltetni.

## F5B Fióktelep – Bankközi állományok adatai

### A tábla célja

A táblázatban a fióktelepeknek más hitelintézetekkel és hitelintézeti fióktelepekkel kötött ügyleteit kell részletezni.

### A tábla kitöltése

Az összes bankközi állományt a *1 Összesen* sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A 2 sorban a belföldi, a 3 sorban a külföldi hitelintézetek és fióktelepek ügyleteit kell összesíteni.

A 4 *Nem részletezettek* sorban azon ügyfelek adatait kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek értéke összességében nem éri el az egymillió forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az 5 *Részletezettek* sorban kell összegezni.

Az azonosító oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik

Külföldiek esetében a *Kódjel* oszlopba *Kf* jelet kell beírni. Az *Országkód* oszlopban az adott ország - MNB által is használt - kódjelét kell feltüntetni. A magyar hitelintézetek esetében *Bf* jelzés alkalmazandó.

A mérlegben szereplő követeléseket, kötelezettségeket az előírt részletezésben, könyv szerinti (nettó) értéken kell kimutatni. A függő mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések kimutatása ügyletkockázati súly nélküli nyilvántartási értéken (kötelezettségeknél a céltartalékkal csökkentett értéken) történik. A származtatott és értékpapírfinanszírozó ügyleteket szerződés szerinti kötési értéken (határidős kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszeg értékén) kell szerepeltetni. A kötési árat a szerződött mennyiség és az alapul szolgáló termék egy egységének a kötési árfolyama határozza meg. Ha a kötési ár nem forint, azt az MNB hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámolni. Kell a táblázatban feltüntetni. A határidős devizaügyleteknél a „forint oldalt” (ha az egyik tranzakciós pénznem nem forint, a forintosított „értékmérő – változó - deviza oldalt”, míg az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt” kell figyelembe venni és az ügyletet az adott oldal irányának megfelelő a mérleg alatti kötelezettség, vagy követelés oszlopban jelenteni. Az opciós ügyleteknél mind a kiírt, mind a vásárolt opciókat számításba kell venni. A tőzsdei opció nyilvántartási értékét a kontraktusok pontértékének, számának és árfolyamának szorzata határozza meg.

A kockázatvállalások közül külön-külön oszlopban ki kell emelni az eredeti futamidő szerint éven belüli lejáratú mérleg-, illetve mérlegen kívüli tételek nettó értékét.



## F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

### A tábla célja

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni Jht. és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.

### A tábla kitöltése

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

*1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és 1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya* sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.

*102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya* sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az *1031, 1032, 1033* sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § 1. bekezdése szerint az eredetileg - a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában - öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt százalékban, két tizedesig kerekítve kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.



## HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK NEGYEDÉVES JELENTÉSE

A *Negyedéves jelentés* részét képezik az e részben leírtakon túlmenően a tárgynegyedév utolsó hónapjára vonatkozó havi táblák is, melyek listáját, kitöltési szabályait e fejezet első része tartalmazza.

### HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK NEGYEDÉVES TÁBLÁI

F1 AB, 1AN, B  
F2 A  
F3 A, CB  
F4 A, B, C  
F5 B  
F6 D  
*valamint*  
F6 B, CA, CB, E, F  
F7 EB  
F8 B  
F9 D  
F10 GA  
F14 D  
F20A

## **FIÓKTELEP NEGYEDÉVES TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

### **F6B Lakás-takarékpénztár fióktelep adatai**

#### **A tábla célja**

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztár fióktelepeknek kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységek áttekintéséhez, a kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

#### **A tábla kitöltése**

A táblázatok megfelelő oszlopában az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.<sup>35</sup> A jelentés további kitöltési szabályai megegyeznek a Negyedéves jelentés fejezetben a *6B Lakás-takarékpénztár adatai* táblájára vonatkozó szabályokkal, azokat értelemszerűen kell a lakás-takarékpénztári fióktelepekre is alkalmazni.

*1 Információk a törvényi előírások betartásához*

A *b*) oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *c*) oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (cél tartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

<sup>35</sup> Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a kockába 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.



*101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)*

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni.

*102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

*103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában*

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

*104 Összes felvett kölcsön*

Itt a lakás-takarékpénztár fióktelepe által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

*105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg*

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni. Ezt a sort az EGT székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

*106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor*

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

*107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány*

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

*108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez*

A tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Lpt.jogszabályi előírásai szerint történik.

*109 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz*

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

*110 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz*

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

*111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz*

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

*112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz*

A lakás-takarékpénztár fióktelepe által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

*113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez*

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

*114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez*

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.



*115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez*

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

*116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez.*

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

*117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege.*

Az Ltpt. 14. §-ának (1) bekezdésének. hatályos rendelkezései értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

*118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltpt. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből.*

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő az összes megkötött szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

*2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról*

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem a december 31-i előzetes adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

*201 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényező*

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

*202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam*

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

*203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya*

A tárgyév valamennyi negyedének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

*204 Tárgyévi kollektív kamat*

Az Ltpt. 2. § c) pontja szerint számított hányados ezerral szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

*205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én*

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

*206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz)*

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

*207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön*

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni. Ezt a sort az EGT székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

*208 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat*

Az összes a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni. Ezt a sort az EGT székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

*209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege*

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

*210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg*

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

*3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai*

Itt a meghatározott tárgyi (negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés c) és d) pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

*4 Egyéb információk*





*41 Engedményezett megtakarítási szerződések*

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

*42 Engedményezett összegek összesen*

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

*43 Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez*

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

*44 Kiutalási összeg*

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

*45 Kiutalási összeg állománya*

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

## **F6C Lakás-takarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám (F6CA és F6CB)**

### **F6CA LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken) F6CB LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)**

#### **A tábla kitöltése**

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a Felügyelet által jóváhagyott, ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (F6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (F6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a *b)–c)* oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a *d)* oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszünt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján – az *e) – f)* oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módokra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszünt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszünt szerződést a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A *h) és i) Érvényben lévő szerződés* oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.



Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő (*h*) oszlop) és a még ki nem utalható (*i*) oszlop) állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A *j*) *Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A *k*) – *l*) oszlopokban az összes tárgyegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módosatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az *11 Összesen* sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

## **F6E-F6F Lakás-takarékpénztár fióktelep–Érvényben lévő szerződések adatai; Kiutalások (várható) adatai**

### **F6E LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP– ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI**

#### **A tábla célja**

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár fióktelep sajátos üzleti tevékenységének megfelelően a módosatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – áttekinthető legyen. Ennek a táblának a folytatása az F6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a szerződések adatait módosatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévéről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően - bármely ok miatt - nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a*) oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módoszat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel



megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.<sup>36</sup>

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően az *b*) oszlopban kell szerepeltetni.

Az *b*) *Módozat jelölése* oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első *Megtakarítás értéke* oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második *A kiutalás várható időpontja* oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

## F6F LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FÍÓKTELEP– KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

### A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét, illetve áttekintést nyújtson a lakás-takarékpénztár fióktelep eszköz- és forrásgazdálkodásáról. A F6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztár fióktelepnek – az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell. Az adatszolgáltatás ezen információk áttekintését szolgálja.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges, vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően - bármely ok miatt - nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

<sup>36</sup> Pl. Az 1997. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.



A táblák számozása 01-gyel, a lakás-takarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a *Kiutalás kezdetének időpontja* sor a) oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az 1 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek sorában kell – a lakás-takarékpénztár fióktelep által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A 2 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában sorban a lakás-takarékpénztár fióktelepnél rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A 31 Betétállomány sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A 32 sorban az adott hónapban már befizetett *Hiteltörlesztő részletek* összegét kell szerepeltetni.

A 33 *Terv szerinti betétállomány* sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34 *Egyéb* sorban az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár fióktelep rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A 4 *Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)* sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakérül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az 5 *Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény* sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg a hiteligényt jelenti.

A 6 A *Felügyelet engedélyével felvehető hitel* sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni. Hitelintézeti fióktelep esetében nem kerül szám, mivel a hitelfelvételhez az EGT székhelyű hitelintézetek fióktelepei esetében nem szükséges a Felügyelet engedélye.

A 7 A *kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a* sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8 sorokba olyan *Kiegészítő adatok* kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A 81 *Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt* sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.



A 82 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A 83 Kumulált kiutalási összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintra kerekített összegét kell szerepeltetni.

A 84 Kumulált szerződéses összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintra kerekített összege tüntetendő fel.

A 85 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez sorba azt a millió forintra kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell (83-84 sorok) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

## **F7EB Fióktelep-Lebonyolításra átvett hitelek**

### **A tábla célja**

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzintézettől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

### **A tábla kitöltése**

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni kötelezettség szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét, forintban. Egyéb függő és jövőbeni kötelezettség alatt a hitelkeret és egyéb hitellel összefüggésben átadott függő és jövőbeni kötelezettséget kell jelenteni.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner- hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

## **F8B Fióktelep - Portfólióelemzés - Minősítés**

### **A tábla célja**

A tábla célja a hitelintézeti fióktelep könyveiben szereplő kintlévőségek, befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek minősítésének áttekintése és elemzése. A táblázat szerkezete a felügyeleti mérleghez igazodik.

A forgatási célú értékpapírok csoportosítására a 8. Fogalmak: „Kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mint csoportosítási ismérv”-ben leírtak az irányadók.

Egyéb követelések között a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket kell szerepeltetni.

### **A tábla kitöltése**



A táblában a Hpt. 87. §-a és a Hitkr.-nek az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli (függő és biztos –jövőbeni –) kötelezettségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 7. számú mellékletének előírásai, valamint az Szm. értékelési szabályai szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

Az eszközöket és mérlegen kívüli tételeket egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a fióktelep a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. A mérlegen kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható. Csoportos értékelés csak a követelések tekintetében megengedett, mint ahogyan arról a számviteli törvény is rendelkezik, illetve értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni.

A táblázat felső része az egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és mérlegen kívüli tételre vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, majd a tábla alsó részében a követelésekből kiemeli a csoportos értékelésbe vont tételekre eső adatokat.

Az egyedi értékelés alá vont tételeket – kivéve, ahol a Hitkr. az ettől való eltérést megengedi - a rendelet 7. számú melléklet. II. fejezet (4) bekezdésben felsorolt szempontok alapján kell minősíteni. A csoportos értékelés alá vont követelés esetében a fióktelep maga dönti el, hogy az előbbi szempontokat teljeskörűen veszi figyelembe vagy azokból csak néhányat vagy egyet vesz figyelembe (azaz egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz) az értékelés során (II. fejezet (11)-(14) bekezdés).

Azok a fióktelepek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál az oszlopokban szereplő %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

A követelések értékelésénél figyelembe kell venni: annak ellenére, hogy a Hitkr. bizonyos típusú hitelek esetében lehetőséget ad az egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés alkalmazására, a fióktelep maga dönti el, hogy az adott hiteltípuson belül milyen módszert vagy módszereket alkalmaz. Konkrét példán érzékeltetve pl a lakossági hiteleknél összeghatár és más jellemzők alapján alkalmazhat egyedi vagy csoportos értékelést, továbbá egyszerűsített értékelési eljárást, vagy teljes körű szempontrendszeren alapuló értékelési eljárást. Így bár az egyszerűsített eljárás jellemzően a csoportos értékelésnél kerül alkalmazásra, nincs kizárva, hogy azon hitelek körében, amelyre kifejezetten megengedi alkalmazni azt a rendelet, egyedi értékelés esetén is alkalmazható.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

Az összesíthetőség érdekében a tábla % határokat ad meg annak érdekében, hogy az egyedi értékelésű tételek értékelési kategóriáit, illetve a csoportos értékelés értékelési csoportjait a megfelelő sávokba be lehessen sorolni.

Az értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba sorolást az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség (a megtérülés hiánya miatt), amelynek értékét a fedezeti érték módosítja. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken/ nyilvántartási értéken kimutatott tétel mennyire a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket (a Fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelő és az annak megfelelő értékeléssel figyelembe vehető értéken). A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba indokolt az adott tételt besorolni. Ezt követően % sávonként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbség összegét, majd a nettó könyv szerinti / nyilvántartási értéket.

Az *Értékelési különbség* összesen oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Az értékelési különbséget soronként összevontan kell szerepeltetni, és az értékeket előjelhelyesen kimutatni. Az értékelési különbség alakulását a 8E tábla tartalmazza.

Külön, az *Értékvesztés (kockázati céltartalék)* összesen oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek az eszközök, valamint a mérlegen kívüli tételek minősítéséből származnak.



Ennek az állománynak meg kell egyeznie egyrészt a mérlegtételek után elszámolt értékvesztések összegével, illetve a mérlegen kívüli tételek után figyelembe vett kockázati céltartalék értékével. Az értékvesztés oszlopot előjelhelyesen kell kitölteni.

A függő kötelezettségek közül elkülönítetten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a peresítési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyek nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a Hitkr. 7.számú melléklete szerint külön céltartalékot kell képezni.

A mérleg alatti függő és jövőbeni kötelezettségek bruttó értékét a hitelintézetekre vonatkozó 8B PORTFOLIÓELEMZÉS - MINŐSÍTÉS tábla szerint kell meghatározni.

## **F9D Fióktelep - A pénzmosás megelőzésével és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok**

### **A tábla célja**

A jelentés a Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézetnek belső szabállyal kell rendelkeznie a törvény végrehajtására, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

### **A táblázat kitöltése**

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

A sötét színnel jelölt cellák tartalma üres.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni, kivéve a 15-16 és 27-28 sorokban.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

Az oszlopok:

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott - összeg



*F9D1 Nem névre szóló betét*

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány számát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyeknél nem teljes körű az ügyfél átvilágítása, azaz egy vagy több adat hiányzik.

*F9D2 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél*

A nem teljes körűen átvilágított *ügyfél* sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

*F9D21 Ebből ügyfélkövetelés*

A F9D2 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. *Ügyfélkövetelés*: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható!

*F9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség*

A F9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. *Ügyfél kötelezettség*: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben.) Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható!

*F9D3 Összes ügyfél átvilágítás*

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*F9D31 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás*

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*F9D32 Fokozott ügyfél átvilágítás*

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*F9D321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása*

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

*F9D33 Normál ügyfél átvilágítás*

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

*F9D41 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás*

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

*F9D42 Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás*

A hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, átvilágításukra korábban nem került sor.

*F9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás*

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott





negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

*F9D44 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás*

A korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a hitelintézet már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

*F9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele*

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

*F9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás*

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

*F9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás*

A pénzváltó ügynök által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó ügynök által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

*F9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás*

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszáz ezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárggyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

*F9D472 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás*

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi ügynök által, a hárommillió-hatszáz ezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárggyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

*F9D48 Egyéb ügynök által végzett átvilágítás*

Az egyéb ügynök által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi ügynöki tevékenységet végző ügynökök által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

*F9D51 Saját bejelentések*

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

*F9D52 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek*

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított. *Ebben a sorban nem szabad feltüntetni a pénzváltás miatt tett bejelentéseket!*

*F9D531-9D535 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés*

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 51 sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

*F9D541 Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés*



A bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet saját, nem ügynök útján végzett pénzváltási tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

*F9D542 Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet ügynöke útján végzett pénzváltási tevékenysége során került sor bejelentésre.

*F9D551 Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató saját, nem ügynök útján végzett zálog tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

*F9D552 Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés*

A bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

*F9D56 Bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése*

A bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

*F9D6 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció*

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet 24, vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

*F9D7 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések*

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

*F9D8 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés*

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

*F9D9 Terrorista lista alapján zárolt követelések*

A *terrorista lista alapján zárolt követelések* sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

## **F9F Fióktelep - Nyilvántartásba vett panaszügyek**

### **A tábla célja**

A tábla fogyasztóvédelmi célból a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblában a fióktelephez írásban és elektronikus úton, valamint ügyfélszolgálaton keresztül beérkezett és nyilvántartásba vett, a fióktelep tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

### **A tábla kitöltése**



A táblázat 1)- 4) sora áttekintést ad a tárgyidőszak elején folyamatban lévő ügyekhez a tárgyidőszakban beérkezett, valamint lezárt panaszügyekről és ezek eredményeként a tárgyidőszak végén nyitott panaszügyek darabszámáról.

A tábla második része, a 5 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt. (A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két szakasz egy-egy adatsora között pl. az első szakasz a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.)

A tábla harmadik része - 6 sor - a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

Az a1) oszlopban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyeket* kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban, darabszámban.

Az a2) oszlop a *Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását a b)-j) oszlopokban. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő b)-j) oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A 2 sorban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát meg kell adni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban (b-j oszlop), másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban (k-l oszlop), harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága (m-o oszlop) szerinti bontásban.

A 3 és 4 sorokban az időszak elején és az időszak végén még lezáratlan (folyamatban lévő) panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

A 51 sorban a *folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

A 521 és 522 sorokban a *lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy az intézmény vagy a panaszos javára zárult-e a per.

A 6 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A p1) és a p2) oszlopokban a *Tárgyévben lezárt és a Tárgyévben nyilvántartásba vett panaszügyek tárgyidőszak végéig halmozott adatait* kell megadni.

*Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz*

#### 1. Panasztípusok szerinti megoszlás - a tábla b) - j) oszlopai

##### 1. Tájékoztatási hiányosság

###### - szerződéskötés előtt:

ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény nem tájékoztatta megfelelően az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet megfelelő üzleti döntéshozatalához.

###### - szerződéskötés után:

ha panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt tájékoztatási hiányosságra vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára stb.).

##### 2. Szolgáltatás minősége, ügyfélkiszolgálás minősége

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, stb.

##### 3. Jutalék, díj, költség mértéke

Minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb címen felszámított díjak mértéke vagy új díj bevezetése miatti panasz

##### 4. Kamat, hozam mértéke



Pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kamat illetve hozam mértékének kifogásolása miatti panasz

5. Deviza/valuta árfolyamhasználat, árfolyam különbözet;
  - egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
  - az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
  - az árfolyam nem megfelelő figyelembevétel vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
  - törlesztések összegének árfolyamváltozás miatti kifogásolása;
  - nem kellően részletezett elszámolások miatti panasz;
  - minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a hozam kategóriában veendő figyelembe

6. Nyilvántartási, ügyviteli hiba  
megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok
7. Elszámolás, megbízás teljesítés  
Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások, stb.) hibás-, vagy elmaradt teljesítéséből eredően vagy egyéb okból elszámolási vitát eredményeznek.
8. KHR (BAR lista)  
A KHR-be történt bejelentés miatt tett panaszok.

## 2. Szolgáltatási ágak

- H. Hitelek összesen: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz  
Ebből:
  - Fogyasztási (áru, folyószámla, személyi) hitel,
  - Háztartási és egyéb fogyasztási cikkek, valamint gépkocsik finanszírozására nyújtott áruhitelek, továbbá személyi hitelek (hitelcél meghatározása nélkül és ingatlan fedezet nélkül adott kölcsönök),
  - Lakáscélú hitel,
  - Lakás (ház, telek) vásárlásához (építéséhez) nyújtott hitelek,
  - Egyéb jelzálog fedezetű hitelek,
  - Minden jelzálogfedezet mellett nyújtott, nem lakáscélú hitel
- I. Betéti konstrukciók  
Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezés
- J. Számlavezetés, készpénzforgalom
  - Lakossági és kisvállalkozói látra szóló (elszámolási betét) Ft- és devizaszámláinak vezetésével kapcsolatos tranzakciók, az ehhez kapcsolódó elszámolások, díjak
  - Hazai- vagy idegen készpénz fizetőeszközzel (valutával) kapcsolatos tranzakciók, elszámolások, díjak
- K. Elektronikus bankolás  
Elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik
- L. Bankkártya műveletek  
Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.)
- M. Befektetési szolgáltatás



Minden a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási- és árutőzsde szolgáltatási tevékenység

N. Lízing

Gépjármű-lakás- és egyéb (gép, berendezés, stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik

## F10GA Fióktelep - Legnagyobb betétesek

### A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézeti fióktelep forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

### A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betét-elhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A *2 Tulajdonosoktól származó forrás* sorban a hitelintézeti fióktelep központjának tulajdonosaitól, a *3 Befektetésektől származó forrás* sorban a fióktelep központjának befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A *Befektetésektől származó források* olyan hitel, kölcsön, betét tartozásokat foglalhat magában, amely olyan vállalkozásokkal szemben keletkezik, amelyekben a fióktelep központja részesedéssel rendelkezik.

A *4 Nem részletezettek* sorban a 01 sortól kezdődő *Részletező sorok*ban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől és hitelintézeti fiókteleptől kapott elhelyezett hiteleket is. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a *4 Nem részletezettek* sorban kell kimutatni.

Az *5 Részletezettek összesen* sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet és hitelintézeti fióktelepet is), az elhelyezett összes forrás *l) Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Azokat az ügyfeleket kell felsorolni, amelyekkel szemben a kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb.

A lakás-takarékpénztár fióktelepnek azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *b) Kódjel* oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézeti fióktelep számára, akkor ezeket a tábla *e)–k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *f)–i)* oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a *k) Egyéb hitelek* oszlopban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézeti fióktelep, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.



## F14D Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások

részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és a hitel állománya

### A tábla célja

Ezt a táblázatot KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló, mindenkor hatályos, jelenleg a 307/2004. (XI.13.) Kormányrendelet 2. számú mellékletében meghatározott, a Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz kell kitölteni.

### A tábla kitöltése

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV.-törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A nyújtott hitelállomány a január elsejétől folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Itt mindazon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a beszámolás időpontjáig nyújtottak a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak.

Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött F14D tábla tartalmazza.<sup>37</sup>

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni.

*1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)*

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások darabszámát és összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független – ezért eltér – a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

<sup>37</sup> Az évenkénti F14D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-ei előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.



Itt kell összesíteni a tárgyévben beszámolási időszak végéig folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell lejárat (éven túli és évben belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A *darabszám* oszlopban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitel folyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni.

A 1. soron kimutatott tárgyévi folyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (111. sor), illetve a folyószámla hitel (112. sor) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.

121. *Éven túli hitelek összesen* sorában kell a – tárgyévi –forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

12-2. *Éven belüli hitelek összesen* sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a 1. sorral.

2 *Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)*

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelek darabszámát és állományát bruttó értéken feltüntetni. A *darabszám* oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni. A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől.

A 2. soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell emelni a beruházási célú hitel (211. sor), valamint a folyószámla hitel (212. sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

A 2.soron kimutatott, az időszak végén fennálló hitelállomány - vonatkozó jogszabályi előírások, illetve belső utasítások figyelembe vételével elvégzett – értékelése, minősítése szerinti összetételét a 221-223. sorokon kell feltüntetni. A 223 *Problémás minősítésű* hitelek adatait külön sorokon tovább kell részletezni átlag alatti (2231. sor), kétes (2232. sor) és rossz (2233. sor) minősítési kategóriákba sorolt tételekre, illetve állományokra. Amennyiben a fióktelep ötnél több eszközminősítési rendszert alkalmaz, akkor az egyes eszközminősítési kategóriához rendelt súly(sáv) (%) figyelembe vételével kell az egyes tételeket a kategóriákba besorolni

## F20A Fióktelep- Negyedéves szöveges kiegészítése

### A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat. Emellett a beszámoló részét képező néhány témakör az Európai Központi Bank részére rendszeresen készítendő ország-jelentéshez biztosít információkat.

### A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

1. A hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrás szerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és annak okai
2. A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek alakulása, a főbb változások összetevői
3. A hitelintézeti fióktelep és a központ pénzügyi kapcsolata, a központ által biztosított források és azok változásai, valamint a fióktelep központjával lebonyolított jelentősebb tranzakciók (a beszámolási időszakot megelőző időszak végi mérlegfőösszeg 5 %-át egyedileg meghaladó tranzakciók)



4. A hitelintézeti fióktelep likviditási helyzetét befolyásoló pozitív és negatív események a beszámolási időszakban. Az esetlegesen felmerült likviditási problémák áthidalása. Lejáratú összhang elemzéséhez kapcsolódó lényegesebb befolyásoló tényezők.
5. Lebonyolításra átvett hitelek főbb jellemzői (összeg, lejárat, adós)
6. A hitelintézeti fióktelep üzleti aktivitásának főbb jellemzői (új termékek és szolgáltatások bevezetése/meglevők kivonása, ár- és jövedelempolitikai intézkedések, az ügyfelek kiszolgálását érintő főbb pozitív és negatív tapasztalatok, piaci visszajelzések)
7. A hitelintézeti fióktelep eredményére ható főbb tényezők elemzése:
  - Árbevételre ható főbb tényezők (a bevételek összetételének változása)
  - A hitelintézeti fióktelep működési költségeire ható tényezők (a változások elemzése főbb költségmeneként)
  - A hitelintézeti fióktelep rendkívüli bevételei és kiadásai (változások összetevői)
  - A hitelintézeti fióktelep eredményét befolyásoló egyéb tényezők
8. A hitelintézeti fióktelep személyi feltételeiben bekövetkezett változások (pl. létszámmozgás, szakképzettségi összetétel)
9. A hitelintézeti fióktelep működését érintő technológiai vagy szervezeti változások a beszámolási időszakban (informatikai fejlesztés, számviteli, belső ellenőrzési rendszer változása)
10. A hitelintézeti fióktelep központját érintő olyan üzleti, szervezeti vagy más változások, amely a fióktelep működési feltételeit befolyásolta a beszámolási időszakban
11. A lakás-takarékpénztári fióktelepeket érintő főbb egyéb – a fentiekben nem érintett változások (csak a lakás-takarékpénztári fióktelepektől)
12. A jelzálogbanki fióktelepekre vonatkozó – a fentiekben nem érintett változások (csak a jelzálogbanki fióktelepektől)
13. A hitelintézeti fióktelep pénzmossa megelőzésével kapcsolatos ellenőrzési tevékenységének fontosabb tapasztalatai a beszámolási időszakban (minden fióktelep kitölti)

## FELÜGYELETI DÍJ SZÁMÍTÁS

### HFVDN Fióktelep felügyeleti változó díj számítás

### HHVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítás (negyedéves)

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (7) bekezdése szerint: a hitelintézet magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és a Bszt-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység - *ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár részére történő portfóliókezelési tevékenység* - keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének az összege.

#### A tábla kitöltése:

A HFVDN1 Változó díj alapja sor nem kell kitölteni.

A HFVDN11 Változó díj alapja (mérlegfőösszeg) soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés F1AB0,4 cella (sor összesen ) értékével egyezően.





A HFVDN12 *Változó díj alapja (portfoliókezelési tevékenység keretében kezelt portfolió eszközértéke)* soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfoliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfolió eszközértékének (un. kezelt portfolió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (30G12,2 cella napi adatok negyedéves átlaga).

A HFVDN2 *Tárgynegyedévre számított változó díj összesen* sor tartalma a HFVDN21 és HFVDN22 soron kimutatott forint értékek összege.

A HFVDN21 *Mérlegfőösszeg után számított változó díj* soron jelenik meg a Hpt. 139/A. (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HFVDN11 soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része  $((F1AB0,4*0,0001)/4)$ .

A HFVDN22 *Kezelt portfolió eszközértéke után számított változó díj* soron a HFVDN12 soron kimutatott portfolió eszközértéke 0,125 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét  $((HFVDN12*0,000125)/4)$  kell jelenteni.

A HFVDN3 *Tárgynegyedévre fizetendő változó díj* soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedévében kivételével megegyezik a HFVDN2 sorban feltüntetett változó díj értékével.

A tárgyévet követő év **második negyedéves adatszolgáltatásában** kell figyelembe venni, és a HFVDN31 *Előző évi korrekció összege túlfizetés/hiány (+/- )* soron bemutatni az HFVDN4 *Előző évben felügyeleti változó díjként megfizetett összeg és HFVDN5 Auditált beszámoló alapján előző évre (be)számított változó díj* sorokon feltüntetett díjösszegek különbözetét. A HFVDN32 *Tárgynegyedévre jutó összege* sor értékét kell korrigálni a korrekció összegével, azaz a túlfizetés összegével csökkenteni, a hiány összegével növelni a tárgynegyedévre fizetendő díj összegét.

A HFVDN5 sorban kimutatott, auditálás utáni tényleges éves változó díj értéke a számítás alaptényezői és a hozzájuk rendelt szorzótényezők szorzatának összege, azaz:  $[HFVDN61 \text{ Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapja (mérlegfőösszeg)} * 0,0001 + HFVDN62 \text{ Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapja (portfoliókezelési tevékenység keretében kezelt portfolió eszközértéke)} * 0,000125]$ .

A HFVDN61 sorban az az auditált adatokon alapuló felügyeleti mérleg mérlegfőösszegének év végi záró állományát, a HFVDN62 sorban a nettó eszközérték tárgyévre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.



## **FIÓKTELEPEK ÉVES AUDITÁLT JELENTÉSE**

Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven a beszámoló elfogadását követő kell benyújtani a Felügyelet részére

### **A táblák kitöltése**

Az éves auditált jelentés táblái elkészítésének szabályai megegyeznek az e fejezet első és második részében a havi, valamint a negyedéves jelentés tábláinak kitöltésére vonatkozó szabályokkal.

## **FIÓKTELEPEK ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁI**

F1 AB, 1AN, B  
F2 A  
F3 A, CB  
F4 A, B, C  
F5 B  
F6 D  
F6 B, CA, CB, E, F  
F7 EB  
F8 B  
F9 D,  
F10 GA  
F14 D  
F20 A

## ***FIÓKTELEP ÉVES JELENTÉS TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI***

### **PFAD Fióktelepe felügyeleti alapidj számítása**

### **PFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása**

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértéke az alapidjegység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés c) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

#### **A tábla kitöltése:**

*A HFAD1 Előírt alapidj sor tartalma 50.000 Ft\*4.*

*A HFAD2 Megfizetett alapidj sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.*



## HITELINTÉZETI FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS

### HITELINTÉZETI FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS TÁBLÁI

#### **KTAFHE1**

#### **KTAFHE2**

Az adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák kitöltése nem pótolja a hatályos ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó - évközi bejelentési kötelezettséget.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint 'név', 'adószám', 'székhely' megadása kötelező!

A \*- gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A \*\*- gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A \*\*\*- gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A \*\*\*\*- gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

## **FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI**

### **KTAFHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK**

Az adatlapon megjelölésre kerültek a tárgyévben történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

### **KTAFHE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI**

Ezt az adatlapot a fióktelep irányítását végző felelős személyekre vonatkozóan kell kitölteni.



## IX. FEJEZET

### ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

A hitelintézet nyilvántartási, informatikai rendszereit köteles alkalmassá tenni arra, hogy az e fejezetben megjelölt, a Felügyelet határozata alapján beküldendő előkészített jelentéseket bármelyik hónapra vonatkozóan képes legyen előállítani, és a helyszíni vagy a helyszínen kívüli ellenőrzés céljából a Felügyeletéhez eljuttatni.

### ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS TÁBLÁK

#### 1E

### **ELŐKÉSZÍTETT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA**

#### **1E 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 különbözet.

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 11-156 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 21-36 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 tárgy hó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgy hó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgy hó 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 devizaárfolyam-változás 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 21 sorban az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állománya jelentendő.

A 22-2264 sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a 31-36 sorok a részvények és egyéb részesedések (ideértve a befektetési jegyeket is) 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.



## X. FEJEZET

### SEGÉDLETEK

#### I. Rész

##### TEÁOR a Kitöltési útmutatóhoz

A PSZÁF részére történő adatszolgáltatásban a gazdasági tevékenységeket a KSH mindenkor érvényben lévő TEÁOR besorolása alapján kell osztályozni.

Az egyes tevékenységeket a TEÁOR számjel alapján a következő betűjelek szerint kell feltüntetni.:

PSZÁF betűjel	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAK, ÁGAZATOK	TEÁOR számjel	MNB számjel
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	01-03	01
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	05-09	02
C	Feldolgozó ipar	10-33	03-09
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtudicionálás	35	10
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	36-39	11
F	Építőipar	41-43	12
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	45-47	13
H	Szállítás, raktározás	49-53	14
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	55-56	15
J	Információ, kommunikáció	58-63	16
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	64-66	17
L	Ingatlanügylek	68	18
M	Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	69-82	19
N	Egyéb tevékenységek	84-96	20
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	97-99	20
NN	Ismeretlen ágazat		21

\*A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a *K Pénzügyi, biztosítási tevékenység* soron kell jelenteni.

A TEÁOR számjeleknek a KSH által történő változtatása esetén értelemszerűen az előírásoknak megfelelően kell a számjeleket figyelembe venni, de az PSZÁF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor az PSZÁF besorolásnál az alaptevékenység szerinti betűjelet kell alkalmazni, beleértve a külföldi vállalkozásokat is.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre nem meghatározható, és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az *Ág* oszlopba *NN* jelet kell tenni.

#### II. Rész

##### 1. Alárendelt kölcsöntőke számítása



A szavatoló tőke számításánál az alárendelt kölcsöntőkét a következőképpen kell figyelembe venni a Hpt. 5. számú melléklet 10. és 11. pontja alapján:

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőkét a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ez(eke)t az összeg(ek)et az 1.B.711, illetve a 731 sorban feltüntetni. A szavatoló tőkébe már figyelembe nem vehető értékeket az 1.B.712 és 732 sorokban kell feltüntetni. A szavatoló tőkébe már be nem számítandó résznek az alárendelt kölcsöntőke értékének 20%-ával történő növekedését mindig a visszafizetés napjához (a lejárat dátumához) kell igazítani.

A lejárat előtti utolsó évben már csak 20% vehető figyelembe a szavatoló tőkében és a visszafizetés napján lesz nulla értékű az alárendelt kölcsöntőke.

Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg, amelyet a hó végi alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon kell számításba venni.

Ez a számítási mód nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

Pl. Az 1000 M Ft értékű szerződés lejárat szerinti időpontja március 31., akkor a visszafizetést megelőző években minden év március 31-én egy összegben 20-20%-kal, vagyis 200-200 M Ft-tal kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető – 1.B.711 sorban szereplő – értékét. A második év végén már 400 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg. Az utolsó évben még a 20% vehető figyelembe, de a lejárat napján – március 31-én – amikor visszafizetendő, már nulla értékű.

Devizában kötött alárendelt kölcsöntőkeként funkcionáló (hitel) szerződés 10 M USD értékű, lejárat szerinti időpontja július 31, akkor a visszafizetést megelőző években minden év július 31-én egy összegben 20-20%-kal, vagyis 2-2 M USD-ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető – 1.B.73.1 sorban szereplő – értékét.

Az első évben a 290 M Ft/USD árfolyammal számítva 580 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkét. A második év végén már 300 Ft/USD árfolyammal számítva (együttesen a 2 X 2 M USD) 1200 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 2900 M Ft, a második évben 3000 M Ft.

## **2. A Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti tulajdoni arány túllépésének kiszámítása**

$$\text{Túllépés értéke} = (\text{BÉrték}/\text{Vjt}) \times (\text{Vjt}-51)$$

$$\text{Közvetlen befektetés nettó értéke} + \text{közvetett befektetés bekerülési értéke} = \text{BÉrték}$$

$$\text{A vállalkozás jegyzett tőkéjében tulajdonolt közvetlen és közvetett befektetés együttes aránya} = \text{Vjt}$$

$$\text{A vállalkozás jegyzett tőkéjében lévő – Hpt. szerint engedélyezett – tulajdoni arány} = (\text{Vjt} \Rightarrow) 51\%$$

$$\text{Tulajdoni arány túllépés} = \text{Vjt}-51$$

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft ez a megképzett 20 M Ft értékvesztéssel csökkentve nettó értéken 320 M Ft. A vállalkozásban a közvetett tulajdon 10%, bekerülési értéken 40 M Ft.

Az összes részesedés 60%, amely nettó értéken 360 M Ft. A túllépés tulajdoni aránya =  $(60-51)\% = 9\%$ .

$$\text{Számítás: } 360/60 = 6,$$

$$\text{a túllépés } 9\%, \text{ amelynek értéke } 9 \times 6 = 54 \text{ M Ft}$$

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

## **3. Lejártság szerinti csoportosítás**



### 8AB-8AN-8AA táblák

Követelések lejátság szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján - három adós több követelése esetén - a következő.

<b>1. sz. adós</b>		<b>Bruttó</b>	<b>Nettó</b>
Nem lejárt követelés	<b>a</b>	10	10
20 napja lejárt követelés	<b>c</b>	40	40
190 napja lejárt követelés	<b>f</b>	8	5
63 napja lejárt követelés	<b>d</b>	10	10
<b>Összesen</b>	<b>i</b>	<b>68</b>	<b>65</b>
<b>2.sz. adós</b>		<b>Bruttó</b>	<b>Nettó</b>
Nem lejárt követelés	<b>a</b>	50	50
375 napja lejárt követelés	<b>g</b>	15	5
85 napja lejárt követelés	<b>d</b>	20	20
<b>Összesen</b>	<b>i</b>	<b>85</b>	<b>75</b>
<b>3.sz. adós</b>		<b>Bruttó</b>	<b>Nettó</b>
Nem lejárt követelés	<b>a</b>	0	0
38 napja lejárt követelés	<b>d</b>	100	100
750 napja lejárt követelés	<b>h</b>	40	0
Újra tárgyalat	<b>b</b>	80	80
43 napja lejárt követelés	<b>d</b>	20	20
<b>Összesen</b>	<b>i</b>	<b>240</b>	<b>200</b>
<b><i>Követelések mindösszesen</i></b>		<b>393</b>	<b>340</b>

A 8AA tábla kitöltése a következő

<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>	<b>g</b>	<b>h</b>	<b>i</b>
60	80	40	150	0	8	15	40	393

A 8AB tábla kitöltése a következő

<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>	<b>g</b>	<b>h</b>	<b>i</b>
0	0	0	0	0	68	85	240	393

A 8AN tábla kitöltése a következő

<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>	<b>g</b>	<b>h</b>	<b>i</b>
0	0	0	0	0	65	75	200	340