



Tájékoztató az euro likviditást nyújtó 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap tender feltételeiről

I. A partnerkörbe kerülés általános feltételei

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2009. március 2-től új euro likviditást nyújtó 6 hónapos futamidejű EUR/HUF FX-swap tendert vezet be.

A tenderen azok a belföldi hitelintézetek vehetnek részt, amelyek vállalják, hogy 2009. második negyedévtől kezdődően 2009. végéig legalább szinten tartják, vagy növelik az árfolyamváltozástól tisztított belföldi vállalati hitelállományukat a 2008. év végi szinthez képest, miközben teljes árfolyamváltozástól tisztított külfölddel szembeni nettó kötelezettségük sem csökken a 2008. év végi érték alá.

A tenderen résztvevő hitelintézetek vállalják, hogy legalább a maguk által meghatározott euro összeg mértékéig új, éven túli külfölddel szembeni forrást vonnak be 2009-ben, és/vagy csökkentik összes külfölddel szembeni követelésük árfolyamváltozástól tisztított értékét. Az MNB minden tenderen résztvevő hitelintézet részére ezzel a maguk által vállalt euro összeggel egyenlő nagyságú egyedi swap-keretet állapít meg. Az új, éven túli külfölddel szembeni források összegének meghatározásakor az MNB figyelembe veszi a nem rezidensektől származó új sajáttőke bevonását és a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény alapján nyújtott állami garancia mellett felvett éven túli külföldi forrásokat is. A tenderen résztvevő hitelintézetek egyedi swap-kereteinek teljes összege legfeljebb 5 milliárd euro lehet.

A tenderen résztvevő hitelintézetek 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap állománya 2009. év végén érheti el egyedi swap-keretük összegét úgy, hogy állományuk lehetséges maximális értéke 2009. év végig havonta egyenlő ütemben emelkedik, majd 2010 végéig szintén havonta egyenlő ütemben csökken.

A belföldi hitelintézetek 2009. február 25-ig kérhetik felvételüket a 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap eszköz partnerkörébe. A kérelmet tartalmazó levelet az MNB Pénz- és Devizapiac szakterületének titkárságára kell címezni, amiben meg kell jelölni a hitelintézet által igényelt swap-keret összegét. Az MNB 2009. február 27-ig kétoldalú megállapodást köt a 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap tendereken részt venni szándékozó hitelintézetekkel azok egyedi swap-keretének összegéről, az MNB által szabott feltételek teljesítéséről, annak ellenőrzéséről és a nem megfelelő teljesítés szankciójáról.

II. A tender részletes paraméterei

A tenderen azok a belföldi hitelintézetek vehetnek részt, amelyek vállalják a partnerkörbe kerülés I. pontban bemutatott és III. pontban részletezett feltételeit, és e feltételek teljesítéséről kétoldalú megállapodást kötnek az MNB-vel (Ügyfelek).

A tendereken az Ügyfelek minden hét első kereskedési napján forintot nyújthatnak az MNB-nek euróért cserébe, az MNB által megállapított (swappontban kifejezett) implikált euro kamattal. Az Ügyfél teljes fennálló 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap állománya egyetlen hónapban sem haladhatja meg az MNB-vel kötött kétoldalú megállapodásában foglalt, adott hónapban érvényes maximális összeget (aktuális swap-keret). Az aktuális swap-keret eléréséig az MNB minden ajánlatot elfogad.

Az euro likviditást nyújtó 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap tender keretében kötött ügyletek induló lábán használt technikai árfolyamot az MNB az aktuális EUR/HUF árfolyam 110 százalékában állapítja meg. Hasonlóképpen korrigálódik a lejárat láb is. Az induló láb korrigált árfolyama és az adott Ügyfélnek nyújtott euro mennyiség szorzata adja meg azt a forint összeget, amelyet az Ügyfélnek az ügylet induló lábán az MNB részére kell nyújtania a számára allokált devizamennyiségért cserében.

Az MNB fedezeti számlát vezet az Ügyfeleknek, és naponta kiértékeli a tender keretében megkötött ügyleteket. Amennyiben az MNB fedezettsége (a fedezeti számla aktuális egyenlegét is figyelembe véve) az induló technikai árfolyamba foglalt 10 százalék alá csökken, az MNB az Ügyfél egyidejű értesítése mellett megterheli az Ügyfél MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját a 10 százalékos fedezettség eléréséhez hiányzó összeggel, és az összeget az Ügyfél fedezeti számlájára vezeti. Amennyiben az MNB fedezettsége (a fedezeti számla aktuális egyenlegét is figyelembe véve) 10 százalék fölé emelkedik, az MNB a 10 százalékos fedezettségen felüli összeget az Ügyfél fedezeti számlájáról az Ügyfél MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájára vezeti, az átvezetett összeg azonban nem haladhatja meg az Ügyfél fedezeti számlájának aktuális egyenlegét. Az MNB az Ügyfelek fedezeti számláján lévő összegre a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet, amit minden hónap utolsó napján számol el az Ügyfelek MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján.

Ezen tender keretében az MNB és az Ügyfél a lejárat ügyletből, valamint az új ügyletből eredő, egyazon értéknappal eső, azonos pénznemben fennálló, egymással szembeni fizetési kötelezettségeiket kölcsönösen beszámítják, nettó módon számolják el, és csak a különbözet összegét fizetik meg egymásnak.

Az MNB az euro likviditást nyújtó 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap tender esetében a fizetés fizetés után (Payment after payment, PaP) elvet alkalmazza, ami azt jelenti, hogy az ügyletből eredő kötelezettségének csak az ügyfél fizetési teljesítésének megtörténte után tesz eleget.

Az euro likviditást nyújtó 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap tender részletes paraméterei

Ügylet neve	Euro likviditást nyújtó 6 hónapos jegybanki EUR/HUF FX-swap tender
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye, tartalma	Az induló és lejárat láb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napját, az aktuális és az ügyletkötéshez használt technikai induló EUR/HUF árfolyamot, valamint az euro likviditás swappontban kifejezett árat az MNB minden hét első kereskedési napján 10:00 órakor hirdeti meg a Reuters NBHP és a Bloomberg NBH19 oldalán
Ügyfélkör	Azok a közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek vállalják a tenderen történő részvétel MNB által megszabott feltételeit, és annak teljesítéséről kétoldalú megállapodást kötnek az MNB-vel

Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje	Minden hét első kereskedési napján 10:00 és 10:30 óra között
Ajánlatok formai kellei, tartalma	Az ajánlatok Reuters Dealingen nyújthatók be, az igényelt euro összeg megjelölésével
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	1
Ajánlati korlát	Legalább 5 millió euro, 1 millió euro egész számú többszöröseként
Módosítási lehetőség	A fogadási időn belül beérkező módosított ajánlatok közül a legutoljára beérkező ajánlat vesz részt a feldolgozásban
Eredményhirdetés időpontja, helye	A tender napján 11:30 óra, a Reuters NBHN és a Bloomberg NBH10 oldalán
Technikai induló árfolyam	Az aktuális EUR/HUF árfolyam 110 százaléka
A napi kiértékelés és a fedezeti számla-műveletek időpontja	Közzététel: Minden kereskedési napon 12:00 órakor Számlaműveletek időpontja: 12:00- VIBER zárás között
Az MNB-vel szemben fennálló euro fizetési kötelezettség teljesítése	A Magyar Nemzeti Bank forint és külföldi pénznemek között végzett azonnali FX-piaci műveleteire vonatkozó állandó számlakapcsolataiban meghatározott EUR számlára

Az itt nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” érvényesek.

III. A partnerkörbe kerülés feltételeinek számszerűsítése és ellenőrzése

1. A tenderen való részvétel első feltétele:

Az árfolyamváltozástól tisztított belföldi vállalati hitelállomány 2009. második negyedévtől kezdődően 2009. végéig minden negyedév átlagában legalább szinten marad a 2008. december 31-i értékhez viszonyítva az alábbiak szerint:

$$\sum_{i=1}^{21} A_i - \sum_{i=1}^{21} A_0 \geq 0$$

, ahol „A” megegyezik a mellékletben szereplő „A” kódú Felügyeleti mérleg sorokkal. 0= 2008. december 31-i állapot. i= a naptári negyedév hó végi állományainak átlaga.

Szankció:

Amennyiben a tenderen résztvevő hitelintézet 2009. második negyedévtől kezdődően 2009. végéig valamelyik negyedév végén nem teljesíti ezt a kritériumot, az MNB kizárhatja a hitelintézetet a 6 hónapos EUR/HUF FX-swap eszköz partnerköréből.

2. A tenderen való részvétel második feltétele:

Az árfolyamváltozástól tisztított teljes nettó külső kötelezettség (hó végi adatok alapján számolt) 2009-es átlaga nem csökkenhet a 2008. decemberi 31-i érték alá, az alábbiak szerint:

$$\left(\sum_1^{94} C_j - \sum_1^{70} B_j \right) - \left(\sum_1^{94} C_0 - \sum_1^{70} B_0 \right) \geq 0$$

, ahol „B” és „C” megegyezik a mellékletben szereplő „B” és „C” kódú Felügyeleti mérleg sorokkal. 0= 2008. december 31-i állapot. j= 2009 év hó végi állományainak átlaga.

Szankció:

Amennyiben a tenderen résztvevő hitelintézet 2009. végén nem teljesíti ezt a kritériumot, az MNB kizárhatja a hitelintézetet a 6 hónapos EUR/HUF FX-swap eszköz partnerköréből, illetve határozott időre az egynaposnál hosszabb futamidejű forint betét- és hiteloldali jegybanki eszközök partnerköréből is.

3. A swap-keret összegéhez kapcsolódó feltétel:

A tenderen résztvevő hitelintézet vállalja, hogy az általa igényelt swap-keret összegéig új, éven túli külfölddel szembeni forrást von be 2009-ben, és/vagy csökkenti összes külfölddel szembeni követelése árfolyamváltozástól tisztított értékét a 2008. december 31-i értékhez képest, az alábbiak szerint:

$$\sum_1^{70} B_0 - \sum_1^{70} B_1 + \sum_1^{41} D_1 - \sum_1^{41} D_0 + \sum_1^3 E + \text{tőkeemelés} \geq \text{swap-keret}$$

, ahol „B” és „D” megegyezik a mellékletben szereplő „B” és „D” kódú Felügyeleti mérleg sorokkal. „E” megegyezik a mellékletben szereplő R21 jelentés (fizetési mérleg statisztika) adott sorával. Tőkeemelés alatt nem-rezidens(ek) külső forrásból származó tőkejuttatását értjük árfolyamértéken. 0= 2008. december 31-i állapot. 1= 2009. december 31-i állapot.

Szankció:

Amennyiben a tenderen résztvevő hitelintézet 2009. végén nem teljesíti ezt a kritériumot, az MNB kizárhatja a hitelintézetet a 6 hónapos EUR/HUF FX-swap eszköz partnerköréből, illetve határozott időre az egynaposnál hosszabb futamidejű forint betét- és hiteloldali jegybanki eszközök partnerköréből is.

Budapest, 2009. február 5.

MAGYAR NEMZETI BANK

Melléklet

adatszolg.	tábla	sorszám	oszlop	kód	sor megnevezése
					Belföldi vállalati hitelállomány
F01	01	242	d	A01	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel
F01	01	243	d	A02	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid
F01	01	244	d	A03	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	245	d	A04	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú
F01	01	246	d	A05	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid
F01	01	247	d	A06	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	248	d	A07	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú
F01	01	249	d	A08	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid
F01	01	250	d	A09	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	251	d	A10	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú
F01	01	252	d	A11	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid
F01	01	253	d	A12	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	254	d	A13	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú
F01	01	255	d	A14	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid
F01	01	256	d	A15	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	257	d	A16	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú
F01	01	258	d	A17	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	259	d	A18	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú
F01	01	260	d	A19	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid
F01	01	261	d	A20	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú
F01	01	262	d	A21	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú
					Külföldi követelések
F01	01	3	b-c	B01	Pénztárkészlet (csak valuta)
F01	01	8	d	B02	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél
F01	01	9	d	B03	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál
F01	01	49	d	B04	GMU állampapírok - rövid
F01	01	50	d	B05	GMU állampapírok - hosszú
F01	01	51	d	B06	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid
F01	01	52	d	B07	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú

F01	01	53	d	B08	GMU MPIk kötvénye - rövid
F01	01	54	d	B09	GMU MPIk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	55	d	B10	GMU MPIk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	56	d	B11	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid
F01	01	57	d	B12	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú
F01	01	58	d	B13	Egyéb külföldi állampapírok - rövid
F01	01	59	d	B14	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú
F01	01	60	d	B15	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid
F01	01	61	d	B16	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú
F01	01	84	d	B17	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei
F01	01	85	d	B18	GMU MPIk részvényei
F01	01	86	d	B19	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye
F01	01	87	d	B20	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei
F01	01	88	d	B21	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye
F01	01	115	d	B22	GMU állampapírok
F01	01	116	d	B23	GMU egyéb ÁHT értékpapírja
F01	01	117	d	B24	GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	118	d	B25	GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú
F01	01	119	d	B26	GMU egyéb szektorok kötvénye
F01	01	120	d	B27	Egyéb külföldi állampapírok
F01	01	121	d	B28	Egyéb külföldiek kötvénye
F01	01	156	d	B29	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei
F01	01	157	d	B30	GMU MPIk részvényei
F01	01	158	d	B31	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye
F01	01	159	d	B32	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei
F01	01	160	d	B33	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye
F01	01	169	d	B34	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid
F01	01	170	d	B35	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú
F01	01	171	d	B36	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid
F01	01	172	d	B37	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú
F01	01	303	d	B38	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid
F01	01	304	d	B39	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú
F01	01	305	d	B40	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid
F01	01	306	d	B41	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú
F01	01	307	d	B42	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid
F01	01	308	d	B43	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú
F01	01	309	d	B44	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid
F01	01	310	d	B45	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra
F01	01	311	d	B46	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra
F01	01	312	d	B47	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid
F01	01	313	d	B48	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra

F01	01	314	d	B49	GMU biztosítóknak és nyugdíjpenztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra
F01	01	315	d	B50	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid
F01	01	316	d	B51	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra
F01	01	317	d	B52	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra
F01	01	318	d	B53	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid
F01	01	319	d	B54	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra
F01	01	320	d	B55	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra
F01	01	321	d	B56	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid
F01	01	322	d	B57	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra
F01	01	323	d	B58	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra
F01	01	324	d	B59	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid
F01	01	325	d	B60	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra
F01	01	326	d	B61	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra
F01	01	327	d	B62	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid
F01	01	328	d	B63	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú
F01	01	329	d	B64	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid
F01	01	330	d	B65	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú
F01	01	356	d	B66	GMU hitelintézetek részvényei
F01	01	357	d	B67	GMU egyéb szektorok részvénye
F01	01	358	d	B68	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek
F01	01	359	d	B69	Egyéb külföldiek részvénye
F01	01	360	d	B70	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek
Külföldi kötelezettségek					
F01	01	524	d	C01	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid
F01	01	525	d	C02	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	526	d	C03	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	527	d	C04	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	528	d	C05	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét
F01	01	529	d	C06	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid
F01	01	530	d	C07	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	531	d	C08	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	532	d	C09	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	533	d	C10	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét
F01	01	534	d	C11	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid
F01	01	535	d	C12	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	536	d	C13	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú

F01	01	537	d	C14	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	538	d	C15	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látraszóló és folyószámla betét
F01	01	539	d	C16	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid
F01	01	540	d	C17	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	541	d	C18	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	542	d	C19	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	543	d	C20	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét
F01	01	544	d	C21	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid
F01	01	545	d	C22	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	546	d	C23	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	547	d	C24	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	548	d	C25	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét
F01	01	549	d	C26	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid
F01	01	550	d	C27	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	551	d	C28	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	552	d	C29	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	553	d	C30	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás
F01	01	554	d	C31	Egyéb külföldiek betéte - rövid
F01	01	555	d	C32	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	556	d	C33	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	557	d	C34	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	558	d	C35	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás
F01	01	568	d	C36	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k loro számlái
F01	01	569	d	C37	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid
F01	01	570	d	C38	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	571	d	C39	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	572	d	C40	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k loro számlái
F01	01	573	d	C41	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid
F01	01	574	d	C42	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	575	d	C43	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	576	d	C44	Egyéb külföldi bankok loro számlái
F01	01	577	d	C45	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid
F01	01	578	d	C46	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	579	d	C47	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	622	d	C48	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid
F01	01	623	d	C49	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú

F01	01	624	d	C50	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	625	d	C51	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	626	d	C52	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás
F01	01	627	d	C53	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos
F01	01	628	d	C54	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves
F01	01	629	d	C55	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid
F01	01	630	d	C56	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	631	d	C57	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	632	d	C58	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás
F01	01	633	d	C59	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás
F01	01	634	d	C60	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos
F01	01	635	d	C61	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves
F01	01	636	d	C62	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid
F01	01	637	d	C63	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	638	d	C64	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	639	d	C65	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos
F01	01	640	d	C66	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves
F01	01	641	d	C67	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid
F01	01	642	d	C68	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	643	d	C69	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	644	d	C70	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos
F01	01	645	d	C71	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves
F01	01	646	d	C72	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid
F01	01	647	d	C73	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	648	d	C74	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	649	d	C75	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos
F01	01	650	d	C76	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves
F01	01	651	d	C77	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid
F01	01	652	d	C78	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	653	d	C79	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	654	d	C80	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos

F01	01	655	d	C81	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves
F01	01	737	d	C85	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntöke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető
F01	01	738	d	C86	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntöke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető
F01	01	739	d	C87	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntöke
F01	01	743	d	C88	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség
F01	01	745	d	C89	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben
F01	02	98	d	C90	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - GMU országok
F01	02	99	d	C91	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - egyéb külföld
F01	02	123	d	C92	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - GMU tagországok
F01	02	124	d	C93	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - egyéb külföld
F01	02	125	d	C94	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - szektorálisan nem bontható
Éven túli külföldi kötelezettségek					
F01	01	525	d	D01	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	526	d	D02	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	530	d	D03	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	531	d	D04	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	535	d	D05	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	536	d	D06	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	540	d	D07	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	541	d	D08	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	545	d	D09	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	546	d	D10	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	550	d	D11	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	551	d	D12	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	555	d	D13	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	556	d	D14	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	570	d	D15	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	571	d	D16	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	574	d	D17	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	575	d	D18	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	578	d	D19	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	579	d	D20	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	623	d	D21	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	624	d	D22	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú

F01	01	630	d	D23	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	631	d	D24	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	637	d	D25	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	638	d	D26	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	642	d	D27	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	643	d	D28	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	647	d	D29	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	648	d	D30	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	652	d	D31	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú
F01	01	653	d	D32	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú
F01	01	737	d	D33	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető
F01	01	738	d	D34	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető
F01	01	739	d	D35	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke
F01	01	745	d	D36	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben
F01	02	98	d	D37	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - GMU országok
F01	02	99	d	D38	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - egyéb külföld
F01	02	123	d	D39	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - GMU tagországok
F01	02	124	d	D40	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - egyéb külföld
F01	02	125	d	D41	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - szektorálisan nem bontható
					Lejáró éven túli külföldi kötelezettségek
R21	LEJ2		g	E01	2009-ben lejáró állomány
R21	LEJ3		d	E02	2009-ben lejáró állomány
E21				E03	2009-ben lejáró értékpapír forrásból a külföldiek tulajdonában lévő állomány