

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének  
14/2014. (V. 19.) MNB rendelete**

**a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és  
hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti  
Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló  
43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés *k)* pont *kc)* alpontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva,  
az 5-8. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés *i)* pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva  
a következőket rendelem el:

**1. §** (1) E rendelet hatálya – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – a részvénytársasági formában működő hitelintézetre, valamint a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban együtt: hitelintézet) terjed ki.

(2) E rendelet hatálya nem terjed ki

- a) a lakás-takarékpénztárra,
- b) a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-re,
- c) a Magyar Export-Import Bank Zrt.-re és
- d) a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-re.

**2. §** E rendelet alkalmazásában:

1. *államkötvény*: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott értékpapír;

2. *egyéb belföldi*: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott központi bank, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt szervezet;

3. *egyéb követelés*: a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés és az egyéb aktív elszámolás;

4. *egyéb mérlegen kívüli kötelezettség*: olyan, szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli kötelezettség, illetve követelés, amely pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadására, illetve átvételére vonatkozik, a mérleg fordulónapján már fennáll, de mérlegtételkénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkezésétől, vagy a szerződés teljesítésétől függ;

5. *hátralévő lejárat*: hitel, betét, vagy egyéb instrumentum esetén a devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának időpontja és a szerződésben meghatározott eredeti lejárat között fennálló időtartam;

6. *hitelkeret*: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;

7. *kevésbé stabil betét*: azon betét, amely nem minősül stabil betétnek;

8. *könyv szerinti bruttó érték*: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;

9. *könyv szerinti nettó érték*: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;

10. *kötvény*: a forgalomba hozatal helyének joga szerint kötvénynek minősülő pénzügyi eszköz;

11. *külföldi*: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott nem-rezidens személy, szervezet;

12. *külföldi hitelintézet*: a Magyarországon kívüli székhelyű hitelintézet, ideértve a nemzetközi pénzügyi intézményeket is;

13. *lejárat nélküli tételek*:

a) eszköz oldalon ide tartozik a konkrét lejáráthoz nem köthető részvény, vagyoni részesedés, saját eszköz, törlesztési kötelezettséget nem tartalmazó hitel, és a lejáráttal nem rendelkező nyújtott, nem visszaváltható alárendelt és egyéb kölcsöntőke, valamint a folyószámlához kapcsolódó hitelkeretből folyósított lejárat nélküli kölcsön, ha a szerződés nem tartalmaz a szerződéses feltételek utólagos módosítására ösztönző, vagy azt lehetővé tevő elemet,

b) a forrás oldalon ide tartozik a konkrét lejáráthoz nem köthető saját tőke és a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve);

14. *lejárt tételek*: a devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának időpontjáig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követelés könyv szerinti nettó értéke, ideértve azon mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott azon értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki;

15. *mikro-, kis- és középvállalkozás (kkv)*: a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerinti vállalkozás;

16. *óvadéki betét*: olyan betét, amelyet az óvadékot biztosító a hitelfeltevővel szemben fennálló éven túli hátralévő lejáráttal rendelkező követelés biztosítékeként (hitel) helyezett el a hitelintézetnél azzal, hogy a szerződés nem, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a hitelintézet követelését a betét felhasználásával kielégítheti;

17. *pénztárkészlet*: a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállomány, a törvényes fizetőeszközül szolgáló nemesfém érmék, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül, valamint a hitelintézet egységei közötti úton lévő készpénzállomány;

18. *pénzpiaci alap*: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott befektetési alap;

19. *pénzügyi vállalat*: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott egyéb monetáris pénzügyi intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorába sorolt személy, szervezet;

20. *rezidens*: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;

21. *stabil betét*: a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) a lakossági betétekhez kapcsolódó likviditáskiáramlásokról szóló ajánlása szerinti betét;

22. *változó devizás hitelkeret*: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében a hitelintézet saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

**3. § (1)** A hitelintézet devizafinanszírozás megfelelési mutatójának mindenkor el kell érnie az 1,00-s szintet.

(2) Az (1) bekezdés szerinti szintet az összevont felügyelet alá tartozó, több hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében az ezen összevont felügyeleti körbe tartozó magyarországi székhelyű hitelintézeteknek (csoporttagoknak) együttesen, konszolidáltan kell teljesíteniük.

(3) A devizafinanszírozás megfelelési mutató a 1. melléklet szerint számított mutatószám.

(4) A devizafinanszírozás megfelelési mutatót a hitelintézet MNB számára teljesített havi gyakoriságú adatszolgáltatása alapján kell kiszámítani.

**4. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2014. július 1-jén lép hatályba.

(2) A 3. § (1) bekezdése 2017. január 1-jén lép hatályba.

(3) A hitelintézet devizafinanszírozás megfelelési mutatójának mindenkor el kell érnie

a) 2014. július 1. és 2014. december 31. között legalább a 0,75-ös,

b) 2015. január 1. és 2015. június 30. között legalább a 0,80-as,

c) 2015. július 1. és 2015. december 31. között legalább a 0,85-ös,

d) 2016. január 1. és 2016. június 30. között legalább a 0,90-es,

e) 2016. július 1. és 2016. december 31. között legalább a 0,95-ös szintet.

**5. §** A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet [a továbbiakban: 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet] a következő 13/A. §-sal egészül ki:

„13/A. § A „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM), a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek” (táblakód: KONSZDMM), a „Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek” (táblakód: KDMM), valamint a „Fióktelep – Devizafinanszírozás megfelelési mutató” (táblakód: FDMM) megnevezésű adatszolgáltatást e rendeletnek a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V. 19.) MNB rendelet 7. és 8. §-ával megállapított rendelkezései szerint első alkalommal 2014. július hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan kell teljesíteni.”

**6. §** A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

**7. §** A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

**8. §** A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 3. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

**9. §** E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetéről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés hatodik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Dr. Matolcsy György  
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

### A devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának módja

1. A devizafinanszírozás megfelelési mutató a devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizawap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek nettó értékeinek a hányadosaként számítandó ki.

2. A devizafinanszírozás megfelelési mutató számlálója – a devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizawap-állomány – az alábbi táblázatban meghatározott beszámítandó elemek és a hozzájuk rendelt súlyok szorzata.

|    | <i>Beszámítandó elemek</i>  | <i>Súlyok</i> |
|----|---|---------------|
| 1  | 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek   | 100%          |
| 2  | Óvadéki devizabetét   | 100%          |
| 3  | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek   | 90%           |
| 4  | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek   | 80%           |
| 5  | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek  | 90%           |
| 6  | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek  | 80%           |
| 7  | Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya  | 80%           |
| 8  | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei | 50%           |
| 9  | Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei   | 50%           |
| 10 | Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei   | 50%           |
| 11 | 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizawap-állomány  | 100%          |

3. A devizafinanszírozás megfelelési mutató nevezője – a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek nettó értéken – az alábbi táblázatban meghatározott beszámítandó elemek és a hozzájuk rendelt súlyok szorzata.

|   | <i>Beszámítandó elemek</i>  | <i>Súlyok</i> |
|---|---|---------------|
| 1 | Valuta pénztárkészlet   | 0%            |
| 2 | 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök  | 0%            |
| 3 | Fordított repóügyletek (csak deviza)  | 0%            |
| 4 | 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok   | 0%            |
| 5 | 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek  | 0%            |
| 6 | 1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye | 5%            |
| 7 | Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garántál   | 20%           |
| 8 | 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek   | 50%           |
| 9 | Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények  | 50%           |

|        |   |      |
|--------|---|------|
| 10     | 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek  | 50%  |
| 11     | Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlan fedezett devizakitettségek   | 65%  |
| 12     | 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek   | 85%  |
| 13     | Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök  |      |
| 13.1   | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek  | 100% |
| 13.2   | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek   | 100% |
| 13.3   | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek  | 100% |
| 13.4   | Külföldieknek nyújtott devizahitelek  | 100% |
| 13.5   | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek  | 100% |
| 13.6   | Egyéb devizakövetelések   | 100% |
| 13.7   | Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)  | 0%   |
| 13.8   | Saját devizaeszközök  | 100% |
| 13.9   | Minden egyéb devizaeszköz   | 100% |
| 14     | Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek  |      |
| 14.1   | A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek |      |
| 14.1.1 | Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek   | 100% |
| 14.1.2 | Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)  | 50%  |
| 14.1.3 | Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)   | 20%  |
| 14.1.4 | Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)   | 0%   |
| 14.2   | Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek  |      |
| 14.2.1 | Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek   | 100% |
| 14.2.2 | 75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek   | 75%  |
| 14.2.3 | Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)  | 50%  |
| 14.2.4 | Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)   | 20%  |
| 14.2.5 | Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)   | 0%   |
| 15     | Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret   | 5%   |
| 16     | Változó devizás hitelkeret  | 2,5% |

## 2. melléklet a 14/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 1. melléklet 1. pont 1.47. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1.47. a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V.19.) MNB rendelet (a továbbiakban: Dmmr.)”

## 3. melléklet a 14/2014. (V 19) MNB rendelethez

1. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében az „ ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK – HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK” megnevezésű táblázat a „Fióktelep – Lejáratí összhang elemzés – Egyéb devizák” (táblakód: F4AE) megnevezésű adatszolgáltatásra vonatkozó sort követően a következő sorral egészül ki:

| <i>(Táblakód)</i> | <i>Megnevezés</i>                                  | <i>Jelentési gyakoriság</i> |  |   |  |  |  | <i>Beküldési határidő</i> |
|-------------------|--|-----------------------------|--|---|--|--|--|---------------------------|
| „FDMM             | Fióktelep – Devizafinanszírozás megfelelési mutató | H                           |  | N |  |  | H: tárgydíszakot követő hónap 15. munkanapjáig<br>N: ha a tárgydíszak a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgydíszakot követő hónap 20. munkanapjáig” |                           |

2. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblája helyébe a következő tábla lép:

**„DMM**  
**Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról**

*Nagyságrend: millió forint*

| Sorszám | Sorkód   | Megnevezés   | Összesen | Súly | Szorzat | Mód |
|---------|----------|--|----------|------|---------|-----|
|         |          |  | 1        | 2    | 3       | 4   |
|         |          |  | a        | b    | c       | z   |
| 001     | DMM1     | Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+...+12)  |          |      |         |     |
| 002     | DMM101   | 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devzabetétek és devzakothezettségek   |          |      |         |     |
| 003     | DMM102   | Óvadéki deviza betét   |          |      |         |     |
| 004     | DMM103   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devzabetétek   |          |      |         |     |
| 005     | DMM104   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devzabetétek   |          |      |         |     |
| 006     | DMM105   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devzabetétek  |          |      |         |     |
| 007     | DMM106   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devzabetétek  |          |      |         |     |
| 008     | DMM107   | Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devzakothevények állománya  |          |      |         |     |
| 009     | DMM108   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devzabetétei   |          |      |         |     |
| 010     | DMM109   | Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devzabetétei   |          |      |         |     |
| 011     | DMM110   | Pénzügyi alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devzabetétei  |          |      |         |     |
| 012     | DMM111   | 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány  |          |      |         |     |
| 013     | DMM2     | Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devzakothezettsége (14+...+26+36+48+49)  |          |      |         |     |
| 014     | DMM201   | Valuta pénztárkészlet  |          |      |         |     |
| 015     | DMM202   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök   |          |      |         |     |
| 016     | DMM203   | Fordított repóügylet (csak deviza)   |          |      |         |     |
| 017     | DMM204   | 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devzában denominált értékpapírok   |          |      |         |     |
| 018     | DMM205   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devzahitelek  |          |      |         |     |
| 019     | DMM206   | 1 éven túli hátralévő lejáratú devza államkötvény, konszolidációs devza államkötvény, MNB által kibocsátott devzakothevény, EU központi kormányzat devzakothevénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devzakothevénye |          |      |         |     |
| 020     | DMM207   | Olyan devzában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál   |          |      |         |     |
| 021     | DMM208   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devzahitelek   |          |      |         |     |
| 022     | DMM209   | Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdéi indexben szereplő devzában denominált részvények  |          |      |         |     |
| 023     | DMM210   | 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devzában denominált jelzáloglevelek  |          |      |         |     |
| 024     | DMM211   | Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanra fedezett devzakitettségek   |          |      |         |     |
| 025     | DMM212   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devzahitelek   |          |      |         |     |
| 026     | DMM213   | Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+35)   |          |      |         |     |
| 027     | DMM2131  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devzahitelek  |          |      |         |     |
| 028     | DMM2132  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devzahitelek   |          |      |         |     |
| 029     | DMM2133  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devzahitelek  |          |      |         |     |
| 030     | DMM2134  | Külföldieknek nyújtott devzahitelek  |          |      |         |     |
| 031     | DMM2135  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devzahitelek  |          |      |         |     |
| 032     | DMM2136  | Egyéb devzakotheletek  |          |      |         |     |
| 033     | DMM2137  | Vágyoni érdekeltségek (devzában denominált)  |          |      |         |     |
| 034     | DMM2138  | Saját devizaeszközök   |          |      |         |     |
| 035     | DMM2139  | Minden egyéb devzaeszköz   |          |      |         |     |
| 036     | DMM214   | Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devzakothezettségek (37+42)   |          |      |         |     |
| 037     | DMM2141  | A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek  |          |      |         |     |
| 038     | DMM21411 | Teljes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek   |          |      |         |     |
| 039     | DMM21412 | Közepes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott Igevény, hitelkeret)   |          |      |         |     |
| 040     | DMM21413 | Alacsony kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott Igevény, hitelkeret)  |          |      |         |     |
| 041     | DMM21414 | Kockázatmentes mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott Igevény, hitelkeret)  |          |      |         |     |
| 042     | DMM2142  | A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek   |          |      |         |     |
| 043     | DMM21421 | Teljes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek   |          |      |         |     |
| 044     | DMM21422 | 75%-os súlyozásu egyéb mérlegen kívüli devza tételek   |          |      |         |     |
| 045     | DMM21423 | Közepes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott Igevény, hitelkeret)   |          |      |         |     |
| 046     | DMM21424 | Alacsony kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott Igevény, hitelkeret)  |          |      |         |     |
| 047     | DMM21425 | Kockázatmentes mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott Igevény, hitelkeret)  |          |      |         |     |
| 048     | DMM215   | Le nem hívott devza likviditási keret és devza hitelkeret  |          |      |         |     |
| 049     | DMM216   | Változó devzás hitelkeret  |          |      |         |     |
| 050     | DMM3     | Devzafinanszírozás megfelelési mutató  |          |      |         |     |

|                      |
|----------------------|
| <b>Jelmagyarázat</b> |
| Tilos*               |

3. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklete a „Fióktelep – Lejárati összhang elemzés – Egyéb devizák” (táblakód: F4AE) megnevezésű adatszolgáltatásra vonatkozó táblát követően a következő táblával egészül ki:

**„FDMM**  
*Fióktelep - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról*

*Nagyságrend: millió forint*

| Sorszám | Sorkód    | Megnevezés  | Összesen | Súly | Szorzat | Mód |
|---------|-----------|---|----------|------|---------|-----|
|         |           |   | 1        | 2    | 3       | 4   |
|         |           |   | a        | b    | c       | z   |
| 001     | FDMM1     | Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+...+12)   |          |      |         |     |
| 002     | FDMM101   | 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek   |          |      |         |     |
| 003     | FDMM102   | Övadéki deviza betét  |          |      |         |     |
| 004     | FDMM103   | Lejárt nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek  |          |      |         |     |
| 005     | FDMM104   | Lejárt nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek  |          |      |         |     |
| 006     | FDMM105   | Lejárt nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kvv stabil devizabetétek   |          |      |         |     |
| 007     | FDMM106   | Lejárt nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kvv kevésbé stabil devizabetétek   |          |      |         |     |
| 008     | FDMM107   | Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya  |          |      |         |     |
| 009     | FDMM108   | Lejárt nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárok, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei  |          |      |         |     |
| 010     | FDMM109   | Külföldiek lejárt nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei  |          |      |         |     |
| 011     | FDMM110   | Pénzügyi alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei  |          |      |         |     |
| 012     | FDMM111   | 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány   |          |      |         |     |
| 013     | FDMM2     | Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+...+26+36+48+49)   |          |      |         |     |
| 014     | FDMM201   | Valuta pénztárkészlet   |          |      |         |     |
| 015     | FDMM202   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök  |          |      |         |     |
| 016     | FDMM203   | Fordított repóügylet (csak deviza)  |          |      |         |     |
| 017     | FDMM204   | 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok   |          |      |         |     |
| 018     | FDMM205   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek  |          |      |         |     |
| 019     | FDMM206   | 1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye |          |      |         |     |
| 020     | FDMM207   | Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál   |          |      |         |     |
| 021     | FDMM208   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek   |          |      |         |     |
| 022     | FDMM209   | Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények  |          |      |         |     |
| 023     | FDMM210   | 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek  |          |      |         |     |
| 024     | FDMM211   | Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanon fedezett devizakötelezettségek   |          |      |         |     |
| 025     | FDMM212   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek   |          |      |         |     |
| 026     | FDMM213   | Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+35)  |          |      |         |     |
| 027     | FDMM2131  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárt nélküli háztartási devizahitelek   |          |      |         |     |
| 028     | FDMM2132  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárt nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek  |          |      |         |     |
| 029     | FDMM2133  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárt nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek   |          |      |         |     |
| 030     | FDMM2134  | Külföldieknek nyújtott devizahitelek  |          |      |         |     |
| 031     | FDMM2135  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárt nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek   |          |      |         |     |
| 032     | FDMM2136  | Egyéb devizakötelezettségek   |          |      |         |     |
| 033     | FDMM2137  | Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)  |          |      |         |     |
| 034     | FDMM2138  | Saját devizaeszközök  |          |      |         |     |
| 035     | FDMM2139  | Minden egyéb devizaeszköz   |          |      |         |     |
| 036     | FDMM214   | Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)  |          |      |         |     |
| 037     | FDMM2141  | A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek   |          |      |         |     |
| 038     | FDMM21411 | Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek   |          |      |         |     |
| 039     | FDMM21412 | Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igényvny, hitelkeret)  |          |      |         |     |
| 040     | FDMM21413 | Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igényvny, hitelkeret)   |          |      |         |     |
| 041     | FDMM21414 | Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igényvny, hitelkeret)   |          |      |         |     |
| 042     | FDMM2142  | A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek  |          |      |         |     |
| 043     | FDMM21421 | Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek   |          |      |         |     |
| 044     | FDMM21422 | 75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek   |          |      |         |     |
| 045     | FDMM21423 | Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igényvny, hitelkeret)  |          |      |         |     |
| 046     | FDMM21424 | Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igényvny, hitelkeret)   |          |      |         |     |
| 047     | FDMM21425 | Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igényvny, hitelkeret)   |          |      |         |     |
| 048     | FDMM215   | Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret   |          |      |         |     |
| 049     | FDMM216   | Változó devizás hitelkeret  |          |      |         |     |
| 050     | FDMM3     | Devizafinanszírozás megfelelési mutató  |          |      |         |     |

| Jelmagyarázat |        |
|---------------|--------|
|               | Tilos* |



4. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek” (táblakód: KONSZDMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblája helyébe a következő tábla lép:

**„KONSZDMM**

*Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek*

*Nagyságrend: millió forint*

| Sorszám | Sorkód        | Megnevezés  | Nagyságrend: millió forint |      |         |     |
|---------|---------------|---|----------------------------|------|---------|-----|
|         |               |   | Összesen                   | Súly | Szorzat | Mód |
|         |               |   | 1                          | 2    | 3       | 4   |
|         |               |   | a                          | b    | c       | z   |
| 001     | KONSZDMM1     | Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+...+12)   |                            |      |         |     |
| 002     | KONSZDMM101   | 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek   |                            |      |         |     |
| 003     | KONSZDMM102   | Óvadéki deviza betét  |                            |      |         |     |
| 004     | KONSZDMM103   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek   |                            |      |         |     |
| 005     | KONSZDMM104   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek   |                            |      |         |     |
| 006     | KONSZDMM105   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek  |                            |      |         |     |
| 007     | KONSZDMM106   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek  |                            |      |         |     |
| 008     | KONSZDMM107   | Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya  |                            |      |         |     |
| 009     | KONSZDMM108   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei |                            |      |         |     |
| 010     | KONSZDMM109   | Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei   |                            |      |         |     |
| 011     | KONSZDMM110   | Pénzügyi alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei  |                            |      |         |     |
| 012     | KONSZDMM111   | 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány   |                            |      |         |     |
| 013     | KONSZDMM2     | Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+...+26+36+48+49)   |                            |      |         |     |
| 014     | KONSZDMM201   | Valuta pénztárkészlet   |                            |      |         |     |
| 015     | KONSZDMM202   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök  |                            |      |         |     |
| 016     | KONSZDMM203   | Fordított repülőgylet (csak deviza)   |                            |      |         |     |
| 017     | KONSZDMM204   | 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok   |                            |      |         |     |
| 018     | KONSZDMM205   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek  |                            |      |         |     |
| 019     | KONSZDMM206   | 1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye |                            |      |         |     |
| 020     | KONSZDMM207   | Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garancia   |                            |      |         |     |
| 021     | KONSZDMM208   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb beföldieknek nyújtott devizahitelek  |                            |      |         |     |
| 022     | KONSZDMM209   | Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények  |                            |      |         |     |
| 023     | KONSZDMM210   | 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jeltárogylevek   |                            |      |         |     |
| 024     | KONSZDMM211   | Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanra fedezett devizakötelezettségek   |                            |      |         |     |
| 025     | KONSZDMM212   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek   |                            |      |         |     |
| 026     | KONSZDMM213   | Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+35)  |                            |      |         |     |
| 027     | KONSZDMM2131  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek  |                            |      |         |     |
| 028     | KONSZDMM2132  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek   |                            |      |         |     |
| 029     | KONSZDMM2133  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek  |                            |      |         |     |
| 030     | KONSZDMM2134  | Külföldieknek nyújtott devizahitelek  |                            |      |         |     |
| 031     | KONSZDMM2135  | Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb beföldieknek nyújtott devizahitelek   |                            |      |         |     |
| 032     | KONSZDMM2136  | Egyéb devizakötelezettségek   |                            |      |         |     |
| 033     | KONSZDMM2137  | Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)  |                            |      |         |     |
| 034     | KONSZDMM2138  | Saját devizaeszközök  |                            |      |         |     |
| 035     | KONSZDMM2139  | Minden egyéb devizaeszköz   |                            |      |         |     |
| 036     | KONSZDMM214   | Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)  |                            |      |         |     |
| 037     | KONSZDMM2141  | A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek   |                            |      |         |     |
| 038     | KONSZDMM21411 | Teljes kockázati mérlegen kívüli deviza tételek   |                            |      |         |     |
| 039     | KONSZDMM21412 | Közepes kockázati mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igény, hitelkeret)   |                            |      |         |     |
| 040     | KONSZDMM21413 | Alacsony kockázati mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igény, hitelkeret)  |                            |      |         |     |
| 041     | KONSZDMM21414 | Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igény, hitelkeret)  |                            |      |         |     |
| 042     | KONSZDMM2142  | A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek  |                            |      |         |     |
| 043     | KONSZDMM21421 | Teljes kockázati mérlegen kívüli deviza tételek   |                            |      |         |     |
| 044     | KONSZDMM21422 | 75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek   |                            |      |         |     |
| 045     | KONSZDMM21423 | Közepes kockázati mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igény, hitelkeret)   |                            |      |         |     |
| 046     | KONSZDMM21424 | Alacsony kockázati mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igény, hitelkeret)  |                            |      |         |     |
| 047     | KONSZDMM21425 | Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igény, hitelkeret)  |                            |      |         |     |
| 048     | KONSZDMM215   | Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret   |                            |      |         |     |
| 049     | KONSZDMM216   | Változó devizás hitelkeret  |                            |      |         |     |
| 050     | KONSZDMM3     | Devizafinanszírozás megfelelési mutató  |                            |      |         |     |

| Jelmagyarázat |        |
|---------------|--------|
|               | Tilos* |

5. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében a „Havi jelentés a kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek” (táblakód: KDMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblája helyébe a következő tábla lép:

**„KDMM**  
*Havi jelentés a kiegészítő adatokról - Konszolidált tételek*

*Nagyságrend: millió forint*

| Sorszám | Sorkód    | Megnevezés   | Hitelintézet               | Konszolidált és | Összesen | Súly | Szorzat | Mód |
|---------|-----------|--|----------------------------|-----------------|----------|------|---------|-----|
|         |           |  | csoporthoz vezető          | egyedi adat     |          |      |         |     |
|         |           |  | hitelintézet egyedi adatai | különbsége      |          |      |         |     |
| 1       | 2         | 3  | 4                          | 5               | 6        |      |         |     |
| a       | b         | c  | d                          | e               | z        |      |         |     |
| 001     | KDMM1     | Rendelkezésre álló stabil devzaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devzaswap-állomány (2+...+12)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 002     | KDMM101   | 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devzabetétek és devzakötelezettségek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 003     | KDMM102   | Óvadéki devza betét  |                            |                 |          |      |         |     |
| 004     | KDMM103   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devzabetétek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 005     | KDMM104   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devzabetétek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 006     | KDMM105   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devzabetétek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 007     | KDMM106   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devzabetétek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 008     | KDMM107   | Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devzakötvények állománya  |                            |                 |          |      |         |     |
| 009     | KDMM108   | Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devzabetétei |                            |                 |          |      |         |     |
| 010     | KDMM109   | Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devzabetétei   |                            |                 |          |      |         |     |
| 011     | KDMM110   | Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devzabetétei   |                            |                 |          |      |         |     |
| 012     | KDMM111   | 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devzaswap-állomány   |                            |                 |          |      |         |     |
| 013     | KDMM2     | Finanszírozott stabil devzaeszközök és mérlegen kívüli devzakötelezettsége (14+...+26+36+48+49)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 014     | KDMM201   | Valuta pénztárkészlet  |                            |                 |          |      |         |     |
| 015     | KDMM202   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devzaeszközök  |                            |                 |          |      |         |     |
| 016     | KDMM203   | Fordított repóügylet (csak devza)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 017     | KDMM204   | 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devzában denominált értékpapírok   |                            |                 |          |      |         |     |
| 018     | KDMM205   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devzahitelek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 019     | KDMM206   | 1 éven túli hátralévő lejáratú devza államkötvény, konszolidációs devza államkötvény, MNB által kibocsátott devzakötvény, EU központi kormányzat devzakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devzakötvénye     |                            |                 |          |      |         |     |
| 020     | KDMM207   | Olyan devzában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál   |                            |                 |          |      |         |     |
| 021     | KDMM208   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb beföldieknek nyújtott devzahitelek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 022     | KDMM209   | Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdéi indexben szereplő devzában denominált részvények  |                            |                 |          |      |         |     |
| 023     | KDMM210   | 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devzában denominált jelzáloglevelek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 024     | KDMM211   | Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanmal fedezett devzakötettségek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 025     | KDMM212   | 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devzahitelek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 026     | KDMM213   | Egyéb fent nem nevesített devzaeszközök (27+...+35)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 027     | KDMM2131  | Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devzahitelek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 028     | KDMM2132  | Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devzahitelek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 029     | KDMM2133  | Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devzahitelek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 030     | KDMM2134  | Külföldieknek nyújtott devzahitelek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 031     | KDMM2135  | Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb beföldieknek nyújtott devzahitelek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 032     | KDMM2136  | Egyéb devzakövetelések   |                            |                 |          |      |         |     |
| 033     | KDMM2137  | Vagyoni érdekeltiségek (devzában denominált)   |                            |                 |          |      |         |     |
| 034     | KDMM2138  | Saját devzaeszközök  |                            |                 |          |      |         |     |
| 035     | KDMM2139  | Minden egyéb devzaeszköz   |                            |                 |          |      |         |     |
| 036     | KDMM214   | Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devzakötelezettségek (37+42)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 037     | KDMM2141  | A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek  |                            |                 |          |      |         |     |
| 038     | KDMM21411 | Teljes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 039     | KDMM21412 | Közepes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 040     | KDMM21413 | Alacsony kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)   |                            |                 |          |      |         |     |
| 041     | KDMM21414 | Kockázatmentes mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)   |                            |                 |          |      |         |     |
| 042     | KDMM2142  | A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 043     | KDMM21421 | Teljes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 044     | KDMM21422 | 75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli devza tételek   |                            |                 |          |      |         |     |
| 045     | KDMM21423 | Közepes kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)  |                            |                 |          |      |         |     |
| 046     | KDMM21424 | Alacsony kockázatu mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)   |                            |                 |          |      |         |     |
| 047     | KDMM21425 | Kockázatmentes mérlegen kívüli devza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)   |                            |                 |          |      |         |     |
| 048     | KDMM215   | Le nem hívott devza likviditási keret és devza hitelkeret  |                            |                 |          |      |         |     |
| 049     | KDMM216   | Változó devzás hitelkeret  |                            |                 |          |      |         |     |

**Jelmagyarázat**

|        |
|--------|
| Tilos* |
|--------|

#### 4. melléklet a 14/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

1. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 3. melléklet II. pontjában a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

#### **„DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról**

##### **Általános előírások**

A Dmmr. hatálya alá nem tartozó hitelintézetnek a táblát nemlegesen kell megküldenie az MNB részére.

Az adatokat az 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) táblákkal összhangban és a 4AB-4AE Lejáratú összhang elemzés táblák besorolásához és lejáratú bontásához igazodva kell kimutatni. A tételeket a felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.

Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó deviza állományi adatokat kell tartalmaznia.

A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a CRR alapján kell elvégezni.

Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni. A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál a kapott értéket a kerekítés általános szabálya szerint (0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

A deviza alapú forinthiteleket és az ezekhez tartozó értékvesztést deviza tételként kell számba venni.

##### **Részletes előírások**

###### *A tábla oszlopai*

A tábla kitöltése során a Dmmr. 2. §-ában és 1. mellékletében foglaltak az irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.

A tábla a) oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a Dmmr. 1. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.

A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

###### *A tábla egyes sorai*

*DMM101 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek:* ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárat a tárgyidőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM102 sora szerinti óvadéki deviza betéteket. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.

*DMM102 Óvadéki devizabetét:* Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyeket egy éven túli hátralévő lejáratú rendelkező követelés (hitel) biztosítékként helyeztek el.

*DMM103 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek:* ezen a soron kell jelenteni azokat a stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárat kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

*DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek:* ezen a soron kell jelenteni azokat a kevésbé stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárat kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

*DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv-s stabil devizabetétek:* ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és

folyószámlabetét-állományt, valamint lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM104 sorokon jelentendő állományoknak.

*DMM106 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kvv-s kevésbé stabil devizabetétek:* ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások kevésbé stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM105 sorokon jelentendő állományoknak.

*DMM107 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya:* adott hitelintézet által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok állománya a hitelintézet által kibocsátott, nem HUF denominációjú értékpapírok könyv szerinti értéke..

*DMM108 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei:* ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők azon devizabetéteit, amelyek hátralévő lejáratára kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 és DMM106 sorokon szerepeltetett tételeket.

*DMM111 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány:* a nettó devizaswap-állományba a tárgyidőszak utolsó napján még le nem járt ügyleteket kell számba venni: pozitív előjellel kell beszámítani az ügyletek termin lábán a deviza eladási ügylet deviza lábát, negatív előjellel pedig az ügyletek termin lábán a deviza vételi ügylet deviza lábát, minden esetben a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva. Az ezen a soron jelentett adatot az adatszolgáltató a 23/2013. (XI. 6) MNB rendeletben elrendelt D01 azonosító kódú adatszolgáltatása alapján felépíthető forinttal szembeni nettó swap-állományával összhangban kell jelenteni.

*DMM201 Valuta pénztárkészlet:* ezen a soron a Dmmr. 2. § 17. pontja szerinti „Pénztárkészlet” fogalomnak megfelelő, kizárólag a valutakészletre értelmezett adatot kell kimutatni.

*DMM202 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök:* ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú belföldi és külföldi hitelintézetnél és az MNB-nél vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi és külföldi hitelintézetnél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblának ebben a sorában kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

*DMM203 Fordított repóügylet (csak deviza):* itt kell jelenteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállítós repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.

*DMM204 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok:* itt kell jelenteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

*DMM205 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek:* Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelenteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételarából származó követeléseket.

*DMM206 1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye:* a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve EU központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, nettó értéken számított állományát kell jelenteni, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a központi banknál elhelyezett, a központi banki elszámolási számláknál figyelembe nem vett – hosszú lejáratú – devizabetét állományt is.

*DMM207 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál:* ezen a soron kell jelenteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok nettó értéken számított állományát, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitétségeihez a CRR 114. cikke szerinti 20%-os kockázati súly alkalmazandó.

*DMM208 1 éven belüli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek:* Ezen a soron kell jelenteni a központi banknak nyújtott éven belül lejárató hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

*DMM209 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvények:* ezen a soron a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő nettó értéken, a tárgyidőszak végi 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, az MNB honlapján közzétett – likvid – részvényeket lehet figyelembe venni.

*DMM210 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek:* ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, egy éven túli hátralévő lejáratú jelzáloglevelek állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

*DMM211 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlanlal fedezett devizakitétségek:* ezen a soron kell jelenteni a CRR 125. cikke szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlanlal fedezett kitétségeket függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztenderd vagy belső minősítési) módszertől. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.

*DMM212 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek:* ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, a DMM211 soron szerepeltetendő követeléseket.

*DMM2131 Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek:* ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

*DMM2132 Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek:* ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

*DMM2133 Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek:* ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve - a valódi penziós ügyletekben, a sajátos szállítási repó ügyleteken, a betétszerződéseken 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. Ezen a soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

*DMM2134 Külföldieknek nyújtott devizahitelek:* ezen a soron kell kimutatni a nem-rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát, az értékpapírok és érdekeltségek kivételével.

*DMM2135 Lejárat, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek:* ezen a soron kell kimutatni a központi banknak nyújtott hiteleket, a központi kormányzatnak közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a helyi önkormányzatoknak és a társadalombiztosítási alapoknak, valamint a

háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és a valódi penziós ügyletből származó követeléseket.

**DMM2136 Egyéb devizakövetelések:** ezen a soron a CRR szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, valamint a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) – és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát kell jelenteni, ide nem értve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat, és a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét.

**DMM2137 Vagyon érdekeltségek (devizában denominált):** ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérés célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket könyv szerinti (nettó) értéken. Ide tartozik az összes belföldi – CRR szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés értéke (beleértve a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét), az egyéb pénzügyi közvetítők kockázati tőkealap-jegyei, részvényei és egyéb részesedései, üzletrészei, valamint a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei, egyéb részesedései és üzletrészei, biztosítók részvényei és nyugdíjpénztárak részesedései (beleértve az e tételekhez tartozó értékvesztést és érték helyesbítést). Itt kell jelenteni az adatszolgáltató üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző, saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést, a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést, amely nem veszteségmérés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, beleértve az e tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetet. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérés céljából, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, beleértve az ezekhez az ügyletekhez kapcsolódó értékvesztést és értékelési különbözetet. Ezen a soron nem kell jelenteni, az előző sorokon már szereplő tételeket (pl. nem az adatszolgáltató vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdéi indexben szereplő devizában denominált részvényeket).

**DMM2138 Saját devizaeszközök:** ezen a soron az adatszolgáltató saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állományát abban az esetben, ha ezen tételek követelés kiegyenlítés útján kerültek az adatszolgáltatóhoz, az összes olyan készletállományt, amelyet az adatszolgáltató követelés és nem követelés ellenében kapott (beleértve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett nettó értéken, az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét, az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt, valamint az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is, és beleértve az immateriális javak érték helyesbítését), továbbá az adatszolgáltató elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat, a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét, valamint a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket (beleértve az ezen eszközökhöz tartozó érték helyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket érték helyesbítéssel.

**DMM2139 Minden egyéb devizaeszköz:** ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszközöket kell szerepeltetni. Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként, csökkentve az aktív kamatelhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével.

**DMM214 Garanciák, egyéb mérlegén kívüli deviza kötelezettségek (37+42)** alsoraiban részletezett adatokat a C12H Mérlegén kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek tábla, C12H1 Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegén kívüli tételek - nyújtott függő és jövőbeni kötelezettségek szakasz soraiban szereplő adatokkal összhangban kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tőke-követelményét a CRR szerinti sztenderd vagy belső minősítésen alapuló módszer szerint számítja-e.

*DMM215 Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret:* ezen a soron kell kimutatni minden devizában denominált hitel- és likviditási keretet, a változó devizás hitelkeretek kivételével.

*DMM216 Változó devizás hitelkeret:* olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszolgáltató saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

*DMM3 Devizafinanszírozás megfelelési mutató:* ebben a sorban a Dmmr. szerinti devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM) értéke a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegén kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthathós) formában kell kimutatnia. Így például a 2014. július 1. és 2014. december 31. között elvárt szint 0,750 formában jelentendő.”

2. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja a „Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés – Egyéb devizák” (táblakód: F4AE) megnevezésű adatszolgáltatásra vonatkozó kitöltési előírásokat követően a következő rendelkezéssel egészül ki:

#### **„FDMM Fióktelep – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról**

A táblát a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepének kell kitöltenie, a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó előírások szerint.”

3. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek” (táblakód: KONSZDMM) és a „Havi jelentés a kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek” (táblakód: KDMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

#### **„KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról**

A „konszolidált” fogalmat a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt-től eltérően – a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a Dmmr. hatálya alá tartozó, részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerinti körét foglalja magában.

A KONSZDMM táblát az összevont felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitölteni a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás helyett úgy, hogy az a csoporton belüli hitelintézetekkel konszolidált adatokat tartalmazza. A hitelintézeti csoportokhoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű hitelintézeteknek nincs önálló adatszolgáltatási kötelezettsége.

A KDMM táblát is kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi székhelyű hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében kell a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kitölteni, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembe vételével. Az ezen a körön kívül eső, részvénytársasági formában működő hitelintézetnek – ide nem értve az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit – kizárólag a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatást kell teljesítenie.

#### **KONSZDMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek**

A tábla kitöltése során a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó előírások szerint kell eljárni.

#### **KDMM – Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek**

Az egyes sorok a) oszlopában a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelő tartalommal kell jelenteni a

hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetre vonatkozó egyedi adatokat, az egyes sorok b) oszlopában a konszolidált adat és a csoportvezető hitelintézet egyedi adatai közötti különbséget, az egyes sorok c) oszlopában pedig az a) és b) oszlopok összegét kell jelenteni. A tábla e) oszlopa a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblájának c) oszlopával megegyező módon számítandó, míg a d) oszlopban a Dmmr.-ben meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.”