

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

TARTALOMJEGYZÉK

I.	RÉSZ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	7
<i>I.1.</i>	<i>Kapcsolódó jogszabályok</i>	<i>7</i>
<i>I.2.</i>	<i>Rövidítések.....</i>	<i>8</i>
<i>I.3.</i>	<i>Fogalmak</i>	<i>9</i>
<i>I.4.</i>	<i>Az adatszolgáltatás formai követelményei.....</i>	<i>13</i>
<i>I.5.</i>	<i>Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei.....</i>	<i>16</i>
II.	RÉSZ RÉSZLETES SZABÁLYOK.....	21
<i>A. cím</i>	<i>Egyedi adatszolgáltatás</i>	<i>21</i>
1.	Fejezet Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek	21
II.rész A. cím 1. fejezet 1. szakasz	MNB-PSZÁF közös táblák.....	21
II.A.1.1.1.	– 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal).....	21
II.A.1.1.2.	– 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal).....	30
II.A.1.1.3.	– 1B Felügyeleti mérleg (Források)	30
II.A.1.1.4.	– 1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok.....	37
II.A.1.1.5.	– 1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel	41
II.A.1.1.6.	– 1E Tranzakciók számításához szükséges adatok	42
II.A.1.1.7.	– 1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok.....	43
II.A.1.1.8.	– 1G Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken).....	44
II.A.1.1.9.	– 2A Eredménykimutatás	44
II.rész A. cím 1. fejezet 2. szakasz	Mérleg, mérlegen kívüli és eredmény részletező táblák ..	56
II.A.1.2.1.	– 2C Eredményadatok részletezése	56
II.A.1.2.2.	– 3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)	60
II.A.1.2.3.	– 3H Hátrasorolt követelések és kötelezettségek.....	64
II.A.1.2.4.	– 3I Tulajdonosi kapcsolatok.....	65
II.A.1.2.5.	– 3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai	66
II.A.1.2.6.	– 3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások	69
II.A.1.2.7.	– 4AT - 4AE Lejáratok összhang elemzés.....	70

II.A.1.2.8. – 4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról.....	75
II.A.1.2.9. – 4E Egyes betétek és letétek azonosítása.....	77
II.A.1.2.10. – 4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya.....	79
II.A.1.2.11. – DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról.....	81
II.A.1.2.12. – 5A Hpt. előírások vizsgálata	90
II.A.1.2.13. – 5B Bankközi állományok adatai.....	94
II.A.1.2.14. – 5H Határon átnyúló tevékenység.....	95
II.rész A. cím 1. fejezet 3. szakasz Szakosított hitelintézetek sajátosságai	96
II.A.1.3.1. – 6B Lakástakarékpénztár adatai	96
II.A.1.3.2. – 6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban	99
II.A.1.3.3. – 6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban	100
II.A.1.3.4. – 6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai	101
II.A.1.3.5. – 6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai	102
II.rész A. cím 1. fejezet 4. szakasz Átlagállományok.....	107
II.A.1.4.1. – 7A Eszközök – Átlagállományok	107
II.A.1.4.2. – 7B Források – Átlagállományok.....	109
II.rész A. cím 1. fejezet 5. szakasz Hitelezési aktivitás	110
II.A.1.5.1. – 7C Tájékoztató adatok.....	110
II.A.1.5.2. – 7F Projektfinanszírozási hitelek.....	113
II.A.1.5.3. – 7G Önálló zálogjog adatai.....	114
II.A.1.5.4. – 7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása	116
II.A.1.5.5. – 7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai	117
II.A.1.5.6. – 7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége ..	118
II.A.1.5.7. – 7K Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok	119
II.A.1.5.8. – L5- A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok.....	122
II.rész A. cím 1. fejezet 6. szakasz Portfólióminőség.....	124
II.A.1.6.1. – 8AB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)	124
II.A.1.6.2. – 8APT-8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja	127
II.A.1.6.3. – 8NACT-8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken).....	130
II.A.1.6.4. – 8C Értékvesztés és értékvesztés visszaírása	135
II.A.1.6.5. – 8D Céltartalék változása	137
II.A.1.6.6. – 8E Értékelési különbözet változása	138

II.A.1.6.7. – 8PBB Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével	139
II.A.1.6.8. – 8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása.....	144
II.A.1.6.9. – 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek.....	146
II.rész A. cím 1. fejezet 7. szakasz Kamatkockázat	150
II.A.1.7.1. – 9AA– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY és a különbértéket elérő vagy meghaladó devizák)	150
II.rész A. cím 1. fejezet 8. szakasz Egyéb táblák	153
II.A.1.8.1. – 9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok.....	153
II.A.1.8.2. – 9FA-9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.	156
II.A.1.8.3. – 9I Informatikai adatok	162
II.A.1.8.4. – 10GA Legnagyobb betétesek.....	162
II.A.1.8.5. – 10GB Tulajdonosoktól és személyektől származó források	163
II.A.1.8.6. – 10GC Befektetésektől származó források	164
II.A.1.8.7. – 11AA – 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2	164
II.A.1.8.8. – 11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok.....	168
II.A.1.8.9. – 14A Mérleg – Következő év végére várható állományok.....	169
II.A.1.8.10. – 14B Eredmény – Következő év végére várható adatok.....	170
II.A.1.8.11. – 14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és a hitel állománya	170
II.A.1.8.12. – 14ND Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek – portfólió minősítése.....	172
II.A.1.8.13. – 15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók.....	172
II.A.1.8.14. – 15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek	174
II.A.1.8.15. – 15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek	175
II.A.1.8.16. – 16BA Ügyfél törzsadatok analitikája.....	176
II.A.1.8.17. – 16BB Hitelek analitikája.....	178
II.A.1.8.18. – 16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája.....	181
II.A.1.8.19. – 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója.....	184
II.A.1.8.20. – 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója.....	188
II.A.1.8.21. – 20ABU Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához	191
II.A.1.8.22. – HAD Hitelintézet felügyeleti alapidő számítása	191
II.A.1.8.23. – HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása	191

II.A.1.8.24. – PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alaplaj számítása	193
II.A.1.8.25. – PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása.....	193
II.A.1.8.26. – A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközők könyv szerinti bruttó adatokkal).....	194
II.A.1.8.27. – A1AN Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközők könyv szerinti nettó adatokkal)	194
II.A.1.8.28. – A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források).....	195
II.A.1.8.29. – A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás.....	195
2. Fejezet Hitelintézetfi fióktelepek.....	196
II.rész A. cím 2. fejezet 1. szakasz Fióktelep – MNB – PSZÁF közös táblák.....	196
II.A.2.1.1. – F1AB Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközők könyv szerinti bruttó adatokkal)	196
II.A.2.1.2. – F1AN Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközők könyv szerinti nettó adatokkal)	196
II.A.2.1.3. – F1B Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Források).....	196
II.A.2.1.4. – F1C Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok.....	196
II.A.2.1.5. – F1E Fióktelep - Tranzakciók számításához szükséges adatok.....	196
II.A.2.1.6. – F1F Fióktelep - Értékpapírosítással kapcsolatos adatok.....	196
II.A.2.1.7. – F1G Fióktelep – Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete	196
II.A.2.1.8. – F2A Fióktelep – Eredménykimutatás.....	196
II.rész A. cím 2. fejezet 2. szakasz Fióktelep – Mérleg, mérlegen kívüli és eredmény részletező táblák.....	197
II.A.2.2.1. – F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek	197
II.A.2.2.2. – F3I Fióktelep - Tulajdonosi kapcsolatok	197
II.A.2.2.3. – F3J1-F3J2 Fióktelep – Értékpapírok értékelési adatai	197
II.A.2.2.4. – F3K1 – F3K2 Fióktelep – Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások.....	198
II.A.2.2.5. – F4AT – F4AE Fióktelep – Lejáratfi összhang elemzés	198
II.A.2.2.6. – F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról.....	198
II.A.2.2.7. – F5B Fióktelep - Bankközi állományok adatai	198
II.rész A. cím 2. fejezet 3. szakasz Fióktelep – Szakosított hitelintézetek sajátosságai.....	198
II.A.2.3.1. – F6B Lakástakarékpénztár fióktelep adatai	198
II.A.2.3.2. – F6CA és F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám	199

II.A.2.3.3. – F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai	199
II.A.2.3.4. – F6E Lakástakarékpénztár fióktelep – Érvényben lévő szerződések adatai	199
II.A.2.3.5. – F6F Lakástakarékpénztár fióktelep – Kiutalások (várható) adatai	200
II.rész A. cím 2. fejezet 4. szakasz Fióktelep – Hitelezési aktivitás.....	200
II.A.2.4.1. – F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok	200
II.A.2.4.2. – F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek	200
II.A.2.4.3. – F7F Fióktelep – Projektfinanszírozási hitelek	201
II.A.2.4.4. – F7H Fióktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása	201
II.A.2.4.5. – F7K Fióktelep által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok	201
II.A.2.4.6. – L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok (Fióktelep).....	201
II.rész A. cím 2. fejezet 5. szakasz Fióktelep – Portfólióminőség	201
II.A.2.5.1. – F8APT-F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja	201
II.A.2.5.2. – F8NACT – F8NACD Fióktelep – Portfólió összetétel –Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken).....	202
II.A.2.5.3. – F8PBB Fióktelep – Portfólió elemzés - Minősítés.....	202
II.A.2.5.4. – F8PBC Fióktelep – Átstrukturált hitelek állományának alakulása	202
II.A.2.5.5. – F8PBF Fióktelep - Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek	202
II.rész A. cím 2. fejezet 6. szakasz Fióktelep – Egyéb táblák.....	202
II.A.2.6.1. – F9D Fióktelep – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok.....	202
II.A.2.6.2. – F9FA-F9FB Fióktelep – Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.	202
II.A.2.6.3. – F10GA Fióktelep – Legnagyobb betétesek	203
II.A.2.6.4. – F14HD Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és a hitel állománya	203
II.A.2.6.5. – F14ND Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelek – portfólió minősítése	203
II.A.2.6.6. – F20A Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója	203
II.A.2.6.7. – HFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása.....	206
II.A.2.6.8. – HFVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása ...	206
B. cím Konszolidált adatszolgáltatás	209
II.B.1. – 12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források.....	209
II.B.2. – 12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek.....	209
II.B.3. – 12D Összevont alapú eredménykimutatás.....	209
II.B.4. – 12EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK	210

II.B.5. – 12EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK	211
II.B.6. – 13JB Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés	212
II.B.7. 13JC Összevont alapú portfólió elemzés - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken).....	212
II.B.8. – 13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI	212
II.B.9. – 13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI.....	213
II.B.10. – KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról.....	213

I. RÉSZ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I.1. Kapcsolódó jogszabályok

1. a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
2. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.),
3. a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.),
4. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.),
5. a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.),
6. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
7. a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltpt.),
8. a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.),
9. a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.),
10. a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.),
11. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szmt.),
12. a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
13. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
14. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.),
15. a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.),
16. a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.),
17. az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (a továbbiakban: Különadó tv.),
18. az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény,
19. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
20. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.),
21. a viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Vbit.),
22. a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény [a továbbiakban: 2008. évi CIV. törvény],
23. a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény (a továbbiakban: Lkkf. tv.),
24. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Ptv.),
25. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,
26. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: Pszvtv.),
27. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.),
28. a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.),
29. a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény (a továbbiakban: Batv.),
30. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.),
31. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.),
32. a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. végrehajtásáról szóló 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet],

33. a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet,
34. a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kkr.),
35. a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.),
36. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Beszkr.),
37. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet],
38. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet,
39. a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hkr.),
40. a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Nykr.),
41. a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet,
42. a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet],
43. a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Klhr.),
44. a hitelintézetek likviditási szintjének meghatározásáról, valamint devizapozícióbeli lejáratok összhangjának szabályozásáról szóló 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet],
45. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet,
46. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet],
47. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet,
48. a hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló 28/2011. (XII. 5.) PSZÁF rendelet,
49. a hitelintézetek által szolgáltatandó tőke megfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 8/2011. (VI. 16.) PSZÁF rendelet,
50. a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet],
51. a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet).

I.2. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

ÁHT: államháztartás

ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

ÁSZF: Általános Szerződési Feltételek

EBA: European Banking Authority

EKB: Európai Központi Bank

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

EKB: Európai Központi Bank

ESS: egységes statisztikai számjel
EU: Európai Unió
GBC: Giro Bankkártya Zrt.
GIRO: a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.
GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet)
HBA: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja
IMF: International Monetary Fund
KKV: mikro-, kis-, és középvállalkozások
KSH: Központi Statisztikai Hivatal
KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.
Ltp: lakástakarékpénztár
MBSZ: Magyar Bankszövetség
MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények
MNB: Magyar Nemzeti Bank
MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.
Mód.: módosítás – A jelentő táblákban a „Mód” jelölésű oszlopokban kell jelezni – az „Eredeti” jelentéshez képest az adatban bekövetkezett változást
NGM: Nemzetgazdasági Minisztérium
OTSZ: Országos Takarékszövetkezeti Szövetség
OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
PEK: Posta Elszámoló Központ
PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglalóan
PM: Pénzügyminisztérium
PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
REPIVA: Regionális Pénzintézetek Intézményvédelmi Alap
SZT: szavatoló tőke
TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
TB: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár összefoglalóan
TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere
TÉSZ: Takarékszövetkezetek Országos Érdekvédelmi Szövetsége

I.3. Fogalmak

- 1. Államkötvény:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja által meghatározott állampapírok közül csak a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstárjegyek kivételével.
- 2. Állampapírok:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti fogalom.
- 3. Áthidaló kölcsön:** az Ltkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.
- 4. Átvezetési számla:** a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.
- 5. Ballon törlesztési típusú hitel:** olyan hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártáig a hitelfelvevő alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot fizeti, és a tőke jelentős részét a hiteltörlesztés utolsó szakaszában törleszti vissza.
- 6. Bullet törlesztési típusú hitel:** olyan hitelkonstrukció melyben a tőke jelentős részét a futamidő végén fizetik vissza.
- 7. Bázisdeviza:** A devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.
- 8. Befektetési jegy:** a Batv. 3. § 15. pontja szerinti fogalom.
- 9. Beruházási hitel:** az Szm. 3. § (4) bekezdésének 7. pontja szerinti fogalom.
- 10. Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán:** a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely ügyfélbetét-szerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket

- 11. Betéti okirat:** a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves-betéthben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékpapír, pénztárjegy, betétjegy, takarékpapír, takarékszelvény, értéklevél, kamattal, trezorjegy).
- 12. Devizabelföldi:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személyek, szervezetek.
- 13. Devizakülföldi:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személyek, szervezetek.
- 14. Egyéb hitel:** minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
- 15. Elszámolási számla:** a nostro és loro számlák közös megnevezése.
- 16. Elvi főösszeg:** a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.
- 17. Eredeti lejárat** (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát” jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai), illetve nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejárat.
- 18. Értékpapír-kölcsönzés:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pont szerinti fogalom.
- 19. Értékpapírosítás:** a felügyeleti mérleg és a kapcsolódó MNB-PSZÁF közös táblák vonatkozásában az MNB rendelet 2. melléklet I. Az információk szolgáltatására vonatkozó általános rendelkezések című fejezet F. Fogalmak cím 6. Felügyeleti mérlegben és eredménykimutatásban használt rövidítések, fogalmak alcím 6. 17. pontja szerinti fogalom.
- 20. Felhőszolgáltatás:** a 9I Informatikai adatok táblában szereplő fogalom, amely a számítási felhőre irányuló számítástechnikai tevékenység, amikor olyan állományokkal és programokkal dolgozik az intézmény, amelyek fizikailag nem az intézmény saját számítógépén, hanem az interneten, egy ismeretlen helyen találhatók, képletesen a „felhőben”.
- 21. Felmondási idő:** megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.
- 22. Felmondásos betét:** Olyan lejárat nélküli nem transzferálható betétek, amelyek csak egy előzetes felmondási időszak letelte után válthatók pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (kamatvesztés).
- 23. Felmondott felvett hitelek:** azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.
- 24. Fizetési számla:** A Ptv. 2. § 8. pontja szerinti számla.
- 25. Fogyasztási hitel:** a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybeviteléhez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjármű-vásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.
- 26. Fogyasztó:** a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 4. pontja szerinti természetes személy.
- 27. Folyószámlabetét:** az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, amelyből kifizetések is teljesíthetők a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg erejéig.
- 28. Folyószámlahitel:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni. A folyószámlahitelek között kell kimutatni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rúlirozó, rollover) hiteleket is.
- 29. Határon átnyúló szolgáltatás:** A Hpt. 2. számú mellékletének III. rész 43. pontja szerinti fogalom, az 5H Határon átnyúló tevékenység tábla alkalmazásában a Hpt. 32/D. § (1) bekezdése figyelembevételével.

- 30. Hátralévő futamidő:** A hitel, betét, illetve egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratának és a jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.
- 31. Hitelintézet:** e rendelet (a továbbiakban: R.) alkalmazásában a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- 32. Hitelkártya vagy credit kártya:** a bankkártyák egyik típusa a betéti kártyák (debit kártya) és a hitelkerethez kapcsolódó betéti (debit) kártyák mellett. A hitelkártya a kártyabirtokos és a hitelintézet közötti szerződésben előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amelynek egyenlegét hitelszámlán tartja nyilván a hitelintézet. Az ügyfél a hitelkeret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. Szerződésben meghatározott törlesztési feltételek mellett a hitelkártya műveletek (kivéve a készpénzfelvételi műveleteket) kamatmentes periódussal is rendelkezhetnek.
- 33. Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
- 34. Hiteleírás** (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 1E táblában): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.
- 35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** e R. vonatkozásában a Szt. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint meghatározott fogalom, a felügyeleti mérleg szempontjából ide nem értve a határozott idejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet. (Lásd a 76. fogalmat.)
- 36. Intézményi változás:** az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
- 37. ISIN kód:** elszámolóház által, a bejelentésre kötelezett értékpapírokra meghatározott egyedi azonosító kód.
- 38. Járólékos vállalkozás:** olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárlást, biztonsági, illetve logisztikai szolgáltatást.
- 39. Jelzáloghitel:** e R. vonatkozásában a hiteladósra ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.
- 40. Jelzáloglevél:** a Jht. szerint meghatározott értékpapír.
- 41. Jogi személy:** a Ptk. 28-74/H. § szerinti szervezetek.
- 42. Jogi személyiség nélküli gazdasági társaság:** a Ptk. 578/H. § szerinti fogalom.
- 43. Kisvállalkozók:** a kisvállalkozók a jogi személyiség nélküli vállalkozók (közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája).
- 44. Kollektív befektetési értékpapír:** a Batv. 3. § 42. pontja szerinti fogalom.
- 45. Kockázati tőkealap-jegy:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 74. pontja szerinti értékpapír.
- 46. Könyv szerinti bruttó érték:** az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbítéssel nem módosított) értéke, a hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.
- 47. Könyv szerinti nettó érték:** a könyv szerinti bruttó értéknek az Szt. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege.
- 48. Konszolidációs államkötvények:** a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
- 49. Konzorciális hitel:** a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől. Csak azok a hitelek tekinthetők konzorciális hitelnek, amelyek esetében a hitelfelvevő a hitelszerződésből meg tudja állapítani, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik.

- 50. Könyvesbetét:** a felügyeleti mérlegjelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv stb.), ide nem értve a takaréklevelet.
- 51. Kötési vagy névérték:** a határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) ügylet és opciós ügylet esetén az a szerződéskötéskor meghatározott érték, amelyért a szerződésben szereplő befektetési eszköz meghatározott mennyiségét egy, a szerződésben rögzített egységaron átruházzák, illetve a befektetési eszközre vételi vagy eladási jogot biztosítanak.
- 52. KKV tv. szerinti vállalkozások** a Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című táblák (14HD, 14ND, F14HD, F14ND) vonatkozásában:
Mikrovállalkozás: a KKVtv. 3. § (3) bekezdése szerinti vállalkozás.
Kisvállalkozás: a KKVtv. 3. § (2) bekezdése szerinti vállalkozás.
Középvállalkozás: a KKVtv. 3. § (1) bekezdésében foglalt vállalkozás, amely nem minősül a KKVtv. 3. § (2) és (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.
- 53. Kumulatív elsőbbségi részvény:** azon osztalékelsőbbségi részvény, vagy ezzel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke (szövetkezetek esetében a befektetői tagok által jegyezhető szavazati jogot nem biztosító részjegyek, illetve célrészjegyek tartozhatnak ebbe a körbe), amely esetében a tulajdonos a nyereséges évben minden korlátozás nélkül jogosult az elmúlt év(ek) elmaradt hozamának kifizetésére is.
- 54. Különleges célú gazdasági egység:** [angol neve: Financial Vehicle Corporation (FVC)] az Épkr. 2. § 10. pontja szerinti fogalom.
- 55. Lakosság:** A háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.
- 56. Látra szóló és folyószámla betét:** a folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb bankszámla pozitív egyenlege. Látra szóló betétnek minősül a fenti számlákhoz kapcsolódó lekötetlen betét, az egy napra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), valamint a látra szóló takarékbetét is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).
- 57. Lekötött betét:** olyan nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.
- 58. Letéti igazolás:** a globális letéti igazolás (GDR) és az amerikai letéti igazolás (ADR), amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.
- 59. Letéti jegy:** a letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti értékpapír.
- 60. Lombard hitel nyújtása:** minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a hitelintézeti forint- és devizabetétjét, vagy a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.
- 61. Multicurrency (többdevizás) hitel:** olyan hitel, amelyben a bank lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 62. Nonprofit szervezetek:** A Gt. 4. § és 365. § (6) bekezdése szerinti fogalom, figyelembe véve a közhasznú szervezetekről szóló 1997. évi CLVI. törvénynek a fogalom használatára vonatkozó rendelkezéseit is. A szektorbesorolásban (lásd I.5.3. fejezet) külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei által finanszírozott és irányított nonprofit szervezetek a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.
- 63. Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet:** az Szmt. szerinti fogalom.

- 64. Névre szóló betét:** a Hpt. szerint az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámla-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.
- 65. Önálló vállalkozók:** a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom.
- 66. Östermelők:** az Szja tv. és a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom.
- 67. Penziós ügylet:** az Szmt. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti fogalom.
- 68. Pénzpiaci alapok:** azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.
- 69. Pénzpiaci eszközök:** a Tpt. 5. § 101. pontja szerint meghatározott fogalom.
- 70. Projektfinanszírozási hitelek:** új létesítmény vagy egy már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozásával kapcsolatos, rendszerint több kockázatvállalási ügyletre és kapcsolódó pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtására kiterjedő szerződések, amelyek arra a számításra épülnek, hogy a létesítmény a hasznos élettartama alatt fedezi az üzemi költségeket és az adósságszolgálatot.
- 71. Projektcég:** gazdasági projekt megvalósítása céljából alapított társaság, amely megszűnik, ha valamennyi kötelezettségét teljesítette és már járulékos kötelezettségek (pl. garanciális kötelezettségek, jótállás, szavatosság) sem állnak fenn. A projektcég finanszírozásának feltétele, hogy más tevékenységek ne veszélyeztessék a fő projekt megvalósítását (profiltiszta társaság).
- 72. Repó- és fordított repóügylet:** A Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.
- 73. Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények:** az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése. Ide tartoznak: a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szervezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők.
- 74. Sajátos szállítási repó ügyletek:** a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ban meghatározott speciális típusa.
- 75. Szállítási és óvadéki repó ügylet:** a repó és fordított repó ügyleteknek az Szmt. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.
- 76. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés:** e R. vonatkozásában az Szmt. 3. § (6) bekezdés 3. pontja szerint meghatározott fogalom, azzal az eltéréssel, hogy a felügyeleti mérleg szempontjából a vagyoni érdekeltség és az egyéb tulajdoni részesedés mellett magában foglalja a – Szmt. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé tartozó – határozott idejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet is.
- 77. Ügyfelek:** természetes személyek, önálló vállalkozók, gazdasági társaságok, állami vállalatok, szervezetek, területi önkormányzatok, költségvetési szervek, pártok, érdekképviselői szervek, alapítványok, alapok, egyesületek, ezeken kívül még az itt fel nem sorolt olyan szervezetek, amelyek gazdálkodásukról az Szmt. alapján mérleget, illetve eredménykimutatást kötelesek készíteni.
- 78. Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtti), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően):** a Hitkr. 7. számú melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.
- 79. Vonatkozási idő:** azon időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.

I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

I.4.1. A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

I.4.2. Az adatküldés formai és technikai feltételeiről a PSZÁF a Kihelyezett Adatküldő Programban (KAP) kézikönyvet tesz közzé.

I.4.3. Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

I.4.4. Ha a PSZÁF megállapítja, hogy az adatszolgáltató adatszolgáltatása javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a PSZÁF részére meg kell küldeni.**

I.4.5.1. Ha az adatszolgáltató önellenőrzése, belső ellenőrzése, vagy egyéb lefolytatott ellenőrzés folytán kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak (mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik), akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A feltárástól számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint.

I.4.5.2. Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg, tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

I.4.5.3. A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni

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

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

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

I.4.6.1. A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

I.4.6.2. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

I.4.7.1. A részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak az adatokat *millió forintban* és *egészre* kerekítve, a szövetkezeti hitelintézeteknek és a hitelintézeti fióktelepeknek *millió forintban, három tizedesre* kerekítve kell megadni, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik. Kivételt képeznek a felügyeleti díjra vonatkozó táblák, amelyeknél *ezer forintban*, *egészre* kerekítve kell jelenteni az adatokat.

I.4.7.2. Az általánosan jellemző millió forint alapú adatszolgáltatástól eltérően egyes tábláknál vagy a táblák meghatározott soraiban *devizában* kell teljesíteni az adatszolgáltatást. A devizaérték nagyságrendjét a tábla vagy a táblán belüli sor kitöltési útmutatója tartalmazza.

I.4.7.3. Egy táblán belül csak azonos nagyságrendű pénznem értékek szerepelhetnek, amelyek kerekítésben eltérhetnek egymástól.

I.4.8. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kell csatolni:

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,

- a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás vége_melléklet típusa.pdf

A *törzsszám* az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja: például 2012. évre vonatkozóan: „20121231”.

A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni az alábbiak szerint, például 2012. júniusra vonatkozóan „20120630”.

I.4.9. A *melléklet típusa* a PSZÁF felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek	szovjelöf

rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvzar
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv**	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel
Konszolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
Konszolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszkerkim
Konszolidált éves auditált beszámoló – cash-flow*	konszcashflow
Konszolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása*	konsztokevalt
Konszolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
Konszolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat
Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar

*/ A Cash-flow és Saját tőke változása dokumentumokat a nem IFRS alapú konszolidált beszámolót készítő bankcsoportoknak – ha nem készítik – nemleges jelentésként be kell küldeni.

**/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot a PSZÁF részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó testületét kell érteni. Az éves beszámoló szempontjából az EGT székhellyel rendelkező hitelintézet fióktelepének döntéshozó testülete a külföldi hitelintézet döntéshozó testülete.

A melléklet típusa táblázatban felsorolt és a jelentésekhez csatolandó kötelező mellékletek köre a hitelintézetek szervezeti formája és a jelentés típusa szerint változik, amelyek részletes felsorolását a R. 1. melléklet összefoglaló táblái tartalmazzák.

I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

I.5.1. Általános követelmények

I.5.1.1. Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden táblába csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

I.5.1.2. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell a PSZÁF részére megküldeni.

I.5.1.3. Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásoknál rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek az MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint.

I.5.1.4. A kül- vagy belföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet egyedi felügyeleti adatszolgáltatásában a kül- vagy belföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek, az Szmt. teljesség elvének megfelelően.

I.5.1.5. A külföldi pénznemben fennálló állományi és forgalmi adatok forintra történő átszámítása

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló vagy külföldi pénznemen alapuló követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni.

Az állományi típusú jelentéseknél a valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a Hitkr. 9. § (4) bekezdése, az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

A forgalmi típusú jelentéseknél a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik.

I.5.1.6. A jelentések típusait meghatározó tényezők

A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól a R. 1. mellékletének „Egyedi jelentések - Részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek”, az „Egyedi jelentések - Hitelintézeti fióktelepek” és a „Konzolidált jelentések – Hitelintézetek” című összefoglaló táblázatok adnak bővebb információt.

I.5.1.7. A szakosított hitelintézetek egyedi táblái

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

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

I.5.2. A felügyeleti jelentések sajátosságai

I.5.2.1. Negyedéves jelentés

A jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni. Év végi nem auditált jelentésként a IV. negyedévi jelentést, mint előzetes jelentést kell beküldeni. A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni.

I.5.2.2. Auditált jelentés

Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (a hitelintézet közgyűlése, taggyűlése, tulajdonosi határozata, a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt kell megküldeni a PSZÁF-nak. A szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, a PSZÁF Kihelyezett Adatküldő Programján (KAP) keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldenie a hitelintézetnek a PSZÁF részére. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó közgyűlési határozat adatszolgáltatási kötelezettsége a fióktelepekre nem vonatkozik.

I.5.2.3. A hitelintézet könyvvizsgálójának a Hpt. 136. § (2) bekezdés szerint elkészített kiegészítő jelentését papír alapon kell megküldenie a PSZÁF részére.

I.5.2.4. Eseti jelentés

Ha a PSZÁF olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, a hitelintézet Eseti jelentésben tud eleget tenni kötelezettségének. Az évközi auditált beszámoló alapján készítendő évközi auditált felügyeleti jelentéseket (A1AB, A1AN, A1B, A2A) is eseti jelentésként kell megküldeni.

I.5.2.5. Előkészített jelentés

E jelentések vonatkozási időpontját, határidejét, az adatszolgáltatás időtartamát és az adatszolgáltatásra kötelezettek körét a PSZÁF egyedi felhívásban határozza meg. A hitelintézetnek biztosítani kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására.

I.5.2.6. Éves jelentés

Az éves jelentések közös jellemzője, hogy azokat évente egyszer köteles megküldeni az adatszolgáltató a PSZÁF részére az alábbi időpontokban:

- a IV. negyedévi jelentéssel együtt az előzetes évi éves tervtáblákat (14A, 14B),
- január 31-ig történik a tárgyévben alapdíj fizetésére kötelezettek éves felügyeleti alapdíj bevallása, amelyet a hitelintézet a jellegének megfelelő tábla beküldésével teljesít.

I.5.3. Szektor-meghatározások

A szektor-meghatározásokat az MNB rendelet 2. melléklet I. Az információk szolgáltatására vonatkozó általános rendelkezések című fejezet A. Szektor-meghatározások címében foglaltak figyelembe vételével kell alkalmazni.

I.5.4. Általános előírások

I.5.4.1. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A hó végi zárlati munkálatok során a Hitkr. 12. § (2) bekezdése szerint kell eljárni.

A zárlati munkálatokban végrehajtandó főkönyvi helyesbítés az alábbiakat jelenti:

- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és

- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

I.5.4.2. A Számviteli mérleggel ellentétben a felügyeleti mérlegben nem kell átsorolni az éven belül esedékes eszközöket és kötelezettségeket az eredeti futamidő szerinti mérlegsorból a rövid lejáratú tételek közé.

I.5.4.3. A monetáris statisztikai mérleg sajátosságai

I.5.4.3.1. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

I.5.4.3.2. A hitelintézet által felvett konzorciális hitelek – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkor összeget kell a felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott. A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettséggént kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hitelek is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként kell a felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

I.5.4.3.3. Megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél a lebonyolításra átvett hitelekhez hasonló módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

I.5.4.3.4. A megvásárolt követelés-faktorálásból és forfetírozásból eredő követelés. A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés (az esetek jelentős részében vevőkövetelések) megelőlegezését, megvásárlását jelenti. A nem pénzügyi vállalatok esetében külön soron, a többi szektornál az egyéb hitelek között jelentendő. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni. Nem értendők ide a megvásárolt hitelek. *A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti céljának és eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.*

I.5.4.3.5. A pénzügyi eszközök valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevétel a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügyletekből származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

I.5.4.3.6. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként vagy vételként kell kezelni a felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint számolandó el a sajátos szállítási repóügyletnek nem minősülő szállítási repóügylet is.)

I.5.4.3.7. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbeviteléből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

I.5.4.3.8. A cash-pool és a kamat pool (notional pool) konstrukciók eltérően kezelendők a mérlegben:

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

I.5.4.3.9. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

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

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

I.5.4.3.10. A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni a forrás oldali felmondott hitelek kivételével. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást sem a szököév eltérő hossza, sem az, ha az instrumentum lejáratát munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

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

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejáratú besorolása:

Legfeljebb 3 hónapos lejárat:	a hitel felmondási ideje ≤ 3 hónap
-------------------------------	---

3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves lejárat:	3 hónap < a hitel felmondási ideje ≤ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	a hitel felmondási ideje > 2 év

I.5.4.11. Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

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

II. RÉSZ RÉSZLETES SZABÁLYOK

A. cím Egyedi adatszolgáltatás

1. Fejezet Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek

II.rész A. cím 1. fejezet 1. szakasz MNB-PSZÁF közös táblák

II.A.1.1.1. – 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1AB1 Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – a Hitkr. 2. § 3. pontja szerinti pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat (függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések), valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

Az **1AB11 Pénztárkészlet** sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszköznek minősülő emlékérméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkidó automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámelvezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

Az **1AB12 Jegybanki elszámolási számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza elszámolási (nostro) számlájának hó végi egyenlegét. A sor tartalmazza az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is. Itt kell kimutatni a hónap utolsó munkanapján a mérlegben szereplő, az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletbe átadott forintbankjegyek állományát is.

Az **1AB13 Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája** sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközöket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által – az MNBtv. alapján – számlavezetésre felhatalmazott hitelintézetnél helyezik el. A sor tartalmazza az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is.

Az **1AB14 Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél** sorban a belföldi, az **1AB151 Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél** sorban a GMU hitelintézeteknél, az **1AB152 Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál** sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat bruttó könyv szerinti értéken és külön kimutatva értékvesztésüket, illetve értékelési különbözetüket. Itt kell jelenteni a hitelintézet tulajdonába került, hátrasorolt követelésnek minősülő kölcsönkötvényt is, amely megfelel az alárendelt és egyéb kölcsöntőkékre vonatkozóan a Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott feltételeknek. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha érték valaki garanciát vállalt. A külön nem nevesített hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kötvény néven szerepel a mérlegben. Az eredeti lejárat szerinti besorolás során a hátrasorolt követelésnek minősülő értékpapír esetében a felmondási határidőt, részvénné átváltoztatható kötvény esetében a részvénné történő átválthatóság időpontját kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete az Szmt. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felüyleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

1AB2111-1AB2113 sorok: A központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hitelintézet tulajdonában lévő állományát kell itt jelenteni [kincstárjegyek, a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, konszolidációs államkötvény, az állam által 1995 végén átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, kárpótlási jegyek].

Az **1AB2121-1AB2122 TB kötvény** sorokon kell kimutatni a TB által 2008 után kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát.

Az **1AB2211-1AB2212 Jegybanki kötvény** sorokon kell szerepeltetni a KVH Rt. kötvények állományát is.

Az **1AB2321-1AB2322 Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye** sorokban kell kimutatni a belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott jelzálogleveleken kívüli egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény, letéti jegy stb.) hitelintézet tulajdonában lévő állományát a megfelelő lejárat szerint bontva.

1AB3 Tulajdoni részesedések összesen

Itt kell kimutatni a hitelintézet által birtokolt belföldi részvények, részesedések, továbbá befektetési jegyek és a kockázati tőkealapok jegyeinek állományát, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének összegét, szektoronként bontva. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete az Szmt. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felüyleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. melléklet 7. pontja szerinti lista tartalmazza.) A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-képzési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket a vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

1AB4 Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú betét sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

Az **1AB411-1AB412 Jegybanknál elhelyezett betétek** sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki elszámolási számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

Az **1AB421-1AB422 Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek** sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.

Az **1AB423 Belföldi hitelintézetek – követelés valódi penziós ügyletből sorban** a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követelések állományát kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

Az **1AB424 Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése sorban** a 1AB421-1AB423 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

Az **1AB431-1AB433 sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

1AB5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (szektoronként összevontan).

A hitelállomány a Hitkr. 2. § 48. pontja és a 7. számú melléklet VII. fejezete szerinti átstrukturált hitelek (beleértve a 2. § 48. pont c) alpontja szerinti kiegészítő megállapodásokat és új szerződéseket) és azok tőkésített kamata, továbbá a Hitkr. 2010. január 1-jei változása előtt újratárgyalt hitelek állománya. Az átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamat követelés után képzett értékvesztés állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja].

A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A Hitkr. 2. § (29) bekezdés szerint megvásárolt (engedményezett) hiteleket az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitelek eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni.

(Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)

A hitelállomány tartalmazza a Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerinti követelés megelőlegezést is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az „egyéb” hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik. A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni. A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek

türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejártáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 5. § (5) bekezdés c) és i) pontja]. A rövid lejáratú hitel sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés]. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az óvadéki repó és a sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követeléseket is. A hiteleknek tartalmazniuk kell a hitel formájában nyújtott, hátrasorolt követelésnek minősülő alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke állományát, amely megfelel a Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott feltételeknek. Lejárat szerinti bontásának meghatározásánál a kölcsöntőke felmondási határidejét kell figyelembe venni.

A folyószámlahitelek között kell jelenteni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelek, valamint a hitelkártyához kapcsolódó hitelkövetelések – beleértve a *Széchenyi Kártyahitelek* – állományát is. Itt kell kimutatni továbbá az értékpapír fedezettel rendelkező folyószámlahitelek állományát is.

Az **1AB51111-1AB5114 Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorokban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. (A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995 végén átvállalt tartozást az államkötvények között kell kimutatni.)

Az **1AB52 Jegybanknak nyújtott hitel** sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi hitelezőtől megvásárolt vagy átvett MNB-tartozások állományát.

Az **1AB5311-1AB5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, 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). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú hitelek között kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell megjeleníteni más hitelintézetekkel, mint eredeti hitelezővel szembeni követelés-megelőlegezés miatt felmerülő kölcsönök állományát. Az egyéb szektorba tartozó hiteleket a szektor szerinti egyéb hitel sorokban kell megjeleníteni.

Az **1AB5313 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel** sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

Az **1AB55221-1AB55222 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorokban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

Az **1AB55231-1AB55232 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés** sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást

jelent.) A megvásárolt (nem hitel) követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az **1AB55241-1AB552422 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel** soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az **1AB55251-1AB552522 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel** sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák, a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek (kivéve a Széchenyi Kártyahitelek állományát, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni), valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Ide tartoznak az eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Az **1AB55261-1AB55262 sorokban** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit a Hitkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az **1AB55271-1AB552722 sorok** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

1AB5611-1AB5627 Háztartásokkal szembeni követelés sorok: A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljának megfelelő sorban kell szerepeltetni. Az Lkkf. tv. alapján az állami hitelvédelmi program keretében nyújtott hitelek állományát az új áthidaló hitel eredeti lejáratára szerint besorolva azon hitelek között kell jelenteni, amelyekhez kapcsolódóan az áthidaló hitelt igénybe vették (pl. lakáscélú hitel, szabad felhasználású jelzáloghitel).

A devizakölcsöntv. alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel állományát a forint oszlopban, a hozzá tartozó hitel eredeti céljának megfelelő – lakáshitel vagy szabad felhasználású jelzáloghitel – soron, a gyűjtőszámla-szerződésben foglalt lejáratnak megfelelő lejárat kategóriában kell a mérlegben szerepeltetni.

A következő instrumentumokat kell a háztartásokkal szembeni követelés sorokon szerepeltetni:

A Lakosság – lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsönt, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az önálló vállalkozók – egyéb hitel sorokon kell jelenteni. A lakáscélú hitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kell kimutatni.

A **lakosságnak** nyújtott **fogyasztási hitelek** állományát tovább kell bontani a következő hitelfajták szerint:

- az 1AB561211-1AB5612122 sorokban **az ingatlanfedezet nélküli személyi hitelek** állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.) Az ingatlanfedezetű személyi hitelek állománya a 197-199. sorban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.
- az 1AB561221-1AB5612222 sorokban **a gépjármű vásárlási hitelek** állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák.)
- az 1AB561231-1AB5612322 sorokban **a szabad felhasználású jelzáloghitelek** állománya jelentendő. Itt kell kimutatni az ingatlanfedezetű személyi hitelek, továbbá az ingatlanfedezetű áruvásárlási- és egyéb fogyasztási hitelek állományát is. A szabad felhasználású jelzáloghitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kérjük kimutatni.
- az 1AB561241-1AB5612422 sorokban **az áruvásárlási hitelek**, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti három hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. [Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek (gépjármű kivételével) lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. Az egyéb fogyasztási hitelek között kell jelenteni a lombard hiteleket is (az értékpapírral fedezett folyószámlahitel kivételével, azokat ugyanis a folyószámlahitelek között kell kimutatni), illetve itt kell kimutatni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.] Az ingatlanfedezetű áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek állománya az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.

A dolgozói hitel a hitelcél szerinti megfelelő sorban jelentendő, vagyis a dolgozói hitelt a normál ügyfelek szerint kell besorolni.

Az **1AB56221-1AB562222 sorokban** az önálló vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az **1AB56231-1AB562322 sorokban** kell jelenteni.

Lejáratától függően az 1AB56141-1AB561422 **Lakosság – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel stb.).

A magánszemélyeknek nyújtott ingatlanfedezetű fogyasztási hiteleket (személyi hiteleket, áruvásárlási hiteleket, illetve a szabad felhasználású hiteleket) nem itt, hanem az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között kell kimutatni.

Az 1AB56241-1AB562422 **Önálló vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni eredeti lejáratának megfelelően az önálló vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel stb.). Itt kell kimutatni az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát is.

A Háztartások – Önálló vállalkozók – egyéb hitel – rövid sorba kell besorolni az önálló vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is (kivéve a Széchenyi Kártyahitelt, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni). Az önálló vállalkozók – egyéb hitelébe tartoznak az önálló vállalkozók részére nyújtott eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak, illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Az **1AB58111-1AB584 sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét. Az 58111. és az 58211. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelések között (az 58121-58122. sorokban) kell jelenteni.

1AB6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés- és célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérés- és cél érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a tulajdoni részesedések között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

Az **1AB611-1AB613 sorokban** az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét kell feltüntetni.

Az **1AB6311 Járulékos vállalkozások részvényei** és az **1AB6312 Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek** sorokon kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni. A nem pénzügyi vállalati szektornál kell a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést feltüntetni, amely nem veszteségmérés- és cél során került a hitelintézet tulajdonába.

Az **1AB633 sorban** csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

Az **1AB6413 és az 1AB6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérés- és célként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül szektor szerint bontva.

A 1AB792-1AB792 sorokban a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztését és értékelési különbözetét kell jelenteni.

1AB8 Aktív kamatelhatárolások

Az **Aktív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a Hitkr. szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a járó, de még nem esedékes, elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének. Külön kell kimutatni a nyújtott hitelek, elhelyezett betétek, az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő aktív kamatelhatárolásokat. A nyújtott hitelek, elhelyezett betétek aktív kamatelhatárolását szektor szerinti bontásban kell megadni. A lakosság által állami kamattámogatással igénybe vett hitelek után járó, de pénzügyileg még nem rendezett kamattámogatásának elhatárolását lakossággal szembeni aktív kamatelhatárolásként kell kimutatni. Amennyiben az államtól járó kamattámogatást a hitelintézet az ügyfél kamatbefizetéséhez képest később számolja el a Kincstárral, ezt az összeget, az ügyfélkamat elszámolásával egyidejűleg a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások közé kell átvezetni a kamattámogatás pénzügyi rendezéséig.

1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Ebben a részben kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

Ezek a sorok nem tartalmazzák a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező származékos (derivatív) tételek állományát.

Az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (1AB91111 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalra kerül); a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások, vagy időbeli elhatárolások között nyilvántartott egyéb követelések.

Nem pénzügyi vállalatok (1AB9115 sor):

Ebbe a sorba pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket, valamint az itt szereplő követelések kamatelhatárolásait is.

Háztartások (lakosság és önálló vállalkozók) (1AB91161-1AB91162 sor):

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

Külföld (1AB9118 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forint bankjegy- és érme *forintszámla ellenében* történt vételével vagy eladásával kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló követeléseit is.

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (1AB9119 sor):

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

Az **1AB912 Úton lévő tételek** soron az eszközoldali úton lévő tételek állományát kell kimutatni (pl. csekkekkel kapcsolatos bankközi elszámolások). Itt kell kimutatni a PEK számlák állományát is Tartozik egyenleg esetén.

Az **1AB913 Függő tételek** sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

Az **1AB914 Egyéb** sorban kell kimutatni mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek. Itt kell megjeleníteni többek között a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok könyv szerinti értékének részét nem képező pozitív értékelési különbözetét az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően.

Az **1AB9151 Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet sorban** a valós értékelést alkalmazó hitelintézetnek a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét kell kimutatni.

Az **1AB9152 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet** sorban a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek pozitív devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

Az **1AB916-917 sorban** az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét kell jelenteni.

1AB92 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

Az **1AB92111-1AB9212 sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és a cégbírósági bejegyzésig a saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

Az **1AB922 Egyéb saját eszközök** sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

Az **1AB9231-1AB9232 sorokban** külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezekre és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

Az **1AB9241-1AB9244 sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szm. által előírt terv szerinti értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

Az 1AB felügyeleti mérlegben azt az eszközt, amelyre az Szm. 52. § (1)-(4) bekezdés szerint terv szerinti értékcsökkenést kell elszámolni, az eszköz terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értékét könyv szerinti bruttó értéknek kell tekinteni, amely a terven felüli értékcsökkenéssel, értékvesztéssel vagy értékelési különbözettel térhet el az eszköznek az 1AN táblában kimutatott könyv szerinti nettó adatától.

Az **1AB9241 Immateriális javak – vagyoni jogok** sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni.

Az **1AB9242 sorban** kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

Az **1AB9243 sorban** kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szm. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

Az **1AB9251-1AB9256** sorokon a **pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** közül az ingatlanokat és a műszaki berendezéseket, gépeket, felszereléseket, járműveket kell külön soron kimutatni, a többi ilyen célú tárgyi eszközt az egyéb soron kell jelenteni. Az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést a 9256. soron kell kimutatni.

Az **1AB9251 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga** sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a **1AB9252** sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

Az **1AB9253**, illetve az **1AB9254** sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni, az **1AB9255** sorban a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni kell.

Az **1AB9261-1AB9256 nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** sorokban kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni. A 9261. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

II.A.1.1.2. – 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla kitöltése

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

II.A.1.1.3. – 1B Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1B1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, a repó ügyletekből, valamint az egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrásokat, valamint a tőlük betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat. (A rezidens és GMU rezidens monetáris pénzügyi intézményektől, illetve az egyéb külföldi bankoktól származó betéteket a Monetáris intézményektől származó betétek között kell jelenteni.) A repó ügyletekből szerzett forrásoknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevelekre és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhátralások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

A szektor szerint nem bontható betéti okiratokat a Háztartások – lakosság lekötött betétei között kell jelenteni, a megfelelő lejárat szerinti kategóriában.

Lejárt lekötött betétek kezelése:

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

1B2 Monetáris intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, látra szóló és folyószámlabetétek állományát (tartalmazza a loro számlákat is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (betétként vagy felvett hitelként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. Ha az adatszolgáltatónál helyez el betétet a partnerintézmény, akkor a betételhelyező a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelfelvétellel szerez forrást, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező. Amennyiben a látra szóló és folyószámlabetét számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék

összegét, valamint a monetáris intézményektől betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket (követel egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a **736.** Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbíráshoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

1B3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni szektor szerint bontva minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, valamint olyan tételek közé, amelyek a jelen kitöltési útmutató alapján a felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. Ebben a részben kell jelenteni a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket, valamint a monetáris intézményektől repó ügyletekből és egyéb valódi penziós ügyletekből származó forrásokat is. A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától; a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézet által átvett értékpapírok harmadik félnek való átruházásából, fedezetkénti bevonásából, kölcsönbe adásából származó [a Hitkr. 16/A. § (6) bekezdésnek megfelelően a repóba adóval szemben kimutatandó] kötelezettséget a repóba adó szektorbesorolásától függően a felvett hitel-sorokon kell jelenteni. Az 39221-39222. Egyéb nemzetközi intézménytől, külföldi kormányoktól szerzett forrás-sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 3311. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat az 39111- 39121., illetve 39211. sorokban – kell jelenteni. Az OTIVÁ-tól és TAKIVÁ-tól felvett hitelek a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitelek között jelentendők. A felvett hitelként kell kimutatni a Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerint más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés megelőlegezés bekerülési értékét.

A felvett hitel soroknak tartalmazniuk kell a felmondott, de még fennálló hiteltartozások állományát is (eredeti lejárat szerint bontva), kivéve a 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett hitel-sorokat, mert ezek esetében a felmondott hitelek állományát – a kötelező tartalék kiszámításához – szektor és felmondási idő hossza szerinti bontásban külön sorokon kell jelenteni.

Az **1B311-1B3122** sorokon az **Államháztartástól felvett hitelek** között kell jelenteni az államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszközök állományát is, vagyis a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsonzott [Hitkr. 5. § (5) bekezdés b).pont].

Az **1B363** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségnek nem minősíthető, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

1B4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét kell feltüntetni a kibocsátás helye (belföldön vagy külföldön), zárt körben vagy nem zárt körben és instrumentum-típus (kötvény, letéti jegy, átváltoztatható kötvény, jelzáloglevél, egyéb értékpapír) szerinti bontásban. Itt jelentendők a hátrasorolt kötelezettségnek számító hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kibocsátásából származó kötelezettségek is. A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.

Ha az értékpapírt külföldön bocsátják ki, abban az esetben is a külföldön kibocsátott értékpapírok között kell jelenteni, ha az ISIN-kódja magyar, azaz a besorolás független az értékpapír ISIN-kódjától.

1B5 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezek a sorok a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

1B6 Passzív kamatelhatárolások

A **Passzív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a járó, de még nem esedékes, elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének. Külön kell kimutatni a felvett hitelekre, gyűjtött betétekre (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamat kivételével), az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő passzív kamatelhatárolásokat. A betétek, felvett hitelek esetében a passzív kamatelhatárolásokat szektor szerinti bontásban kell megadni.

1B7 Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat (a 61-63. sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A **1B71 Úton lévő tételek** sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A **1B72 Függő tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

1B73 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A **1B73111-1B733** sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 61-63. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzattal szemben (1B73111 sor):

Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi kormányzattal szembeni egyéb tartozások állománya, ideértve az adótartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke stb.

TB-vel szemben (1B73112 sor):

Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Helyi önkormányzatokkal szemben (1B73113 sor):

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

Hitelintézetekkel szemben (1B73131 sor):

Itt a Hitkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is, illetve a végső adós (hitelfeltevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (1B7315 sor):

Ide a beruházási szállítókkal, az egyéb belföldi szállítókkal, illetve vevőkkel (ha a számla egyenlege Követel jellegű) szembeni tartozások, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások stb. kerülnek.

Ezen a soron kell jelenteni szállítói és vevői tartozásokkal kapcsolatos kamatelhatárolásokat is.

Háztartásokkal (lakossággal és önálló vállalkozókkal) szemben (1B73161-1B73162 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (1B7317 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (1B7318 sor):

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

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (1B732 sor):

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

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (1B733 sor):

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

Az 1B741 Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet sorban a valós értékelést alkalmazó hitelintézetnek a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét kell kimutatni.

Az **1B742 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet** sorban a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek negatív devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

A **1B76 Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig. A Cégbíráshoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Ezen a soron kell kimutatni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok hátrasorolt kötelezettségnek minősülő egyéb vagyoni hozzájárulását, továbbá a szövetkezeti részjegy tőke állományában, illetve értékében a legutóbbi jegyzett tőke változás cégbírási bejegyzését követően bekövetkezett részjegy jegyzés esetén a tagokkal szembeni kötelezettségeket a cégbírási bejegyzés időpontjáig. (Hitkr. 8. §)

1B8 Céltartalék

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

A **1B81 Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék** sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után a Hpt. 87. § (1) bekezdés alapján a Hitkr. 7. számú melléklet szerint képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **1B82 Általános kockázati céltartalék** sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A **1B83** sorban kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A **1B84 Egyéb céltartalék** sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni. Ebben a sorban kell kimutatni a Hitkr. 7. § (14) bekezdése alapján, a Hitkr. 23. § (2) bekezdése, (4)-(5) bekezdése és a 24. § (5) bekezdése szerint a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyletek határidős ügyletrésze után képzett egyéb céltartalék összegét is.

1B9 Saját tőke

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

A **1B9111-1B9112** sorokon – az Szmt. által meghatározottak szerint – a Cégbíráson bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni. A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás)

tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírói bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint az eszközoldalon, a visszavásárolt saját részvény, szövetkezeti részjegy soron kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között az 1B76 Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **1B9112** soron a kumulatív elsőbbségi részvények állományát kell kimutatni, amelyek megfelelnek a Kumulatív elsőbbségi részvény tulajdonságainak. A szövetkezeti részjegyek közül ebbe a kategóriába tartozhatnak a befektetői tagok által jegyezhető részjegyek.

A **1B9111 soron** a kumulatív elsőbbségi részvények nélküli jegyzett tőke összegét kell kimutatni. Ebben a sorban kell megjeleníteni azokat a normál szövetkezeti részjegyeket, amelyek a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként a befizetett jegyzett tőke soron beszámíthatók, mivel a részjegyek tulajdonosainak történő kifizetés a Hpt. 216/A. § szerint korlátozott, és a részjegyek nem rendelkeznek a kumulatív elsőbbségi részvényekre vonatkozó tulajdonságokkal.

A **1B912 Jegyzett, de be nem fizetett tőke** sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

1B921-1B922 Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921. ázsio és 922. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A “Tőketartalék – ázsio” sorban azt az ázsio összeget, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a PSZÁF-hoz már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve. A “Tőketartalék – egyéb” sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A **1B931-1B933 Eredménytartalék** sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 931. sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 932. sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 933. sorban).

A **1B932 Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből** sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevétele után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A **1B941** soron kell kimutatni a számviteli szabályok alapján a visszavásárolt saját részvénynek, visszafizetett szövetkezeti részjegynek az Eredménytartalékból a Lekötött tartalékba átvett visszavásárlási értékét (a jegyzett tőke leszállításáig).

A **1B942** soron a számviteli szabályok alapján a **lekötött tartalékba** sorolt egyéb tételeket kell kimutatni az előző soron szerepeltett érték kivételével.

A **1B951 Értékhelyesbítés értékelési tartaléka** sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A **1B9521-1B953 Értékelési tartalék** sorokban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett, a valós értékelésből származó értékelési tartalékokat kell feltüntetni. A 9521. soron kell kimutatni a cash-flow fedezeti ügyletek valós értékelési tartalékának pozitív vagy negatív egyenlegét. A 9522. soron kell kimutatni az egyéb egyedi pénzügyi és tőke instrumentumok valós piaci értéken

történő értékeléséből származó értékelési tartalékot, így többek között a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapíroknak az 1AB914 Egyéb soron kimutatott pozitív értékelési különbözetéből származó értékelési tartalék összegét. Itt kell kimutatni a valós értékelés módszertanára való áttérés, illetve a módszertan alkalmazásának megszüntetése esetén a saját tőkével szemben elszámolandó értékeket. Itt kell megjeleníteni a Hitkr. 9/B. § (5) bekezdés szerinti értékelési tartalékot is.

A **1B953 Értékelési tartalék – egyéb** sorban kell kimutatni az Szt. 64. § (3) bekezdése szerint a gazdasági társaságban lévő – az Szt. 27. § (2) és (4) bekezdése szerinti – tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési értékét meghaladó piaci értékét a befektetett pénzügyi eszköz értékhelyesbítésével azonos összegben.

A **1B96 Általános tartalék** sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A **1B97 Mérleg szerinti eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (2A. tábla) alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

II.A.1.1.4. – 1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1C1 Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

1C11 100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő ép állománya

Ezen a soron a saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azok állományát kell jelenteni, amelyek lejáratkor az eredeti szerződéses összegnél alacsonyabb visszavásárlási értékkel rendelkezhetnek.

1C121-1C125 Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke

A visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértékét az 1C121-1C124 sorokon, az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét nem képviselő egyéb értékpapírok névértékét az 1C125 soron kell szerepeltetni.

1C21-1C24 Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek

Ezen a sorokon a központi szerződő féllel kötött repóügyletek állományát kell kimutatni. A Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C21 és 1C23 sorok) az E szektorba sorolt KELER KSZF Központi Szerződő Fél Kft.-vel kötött repóügyletek állományát kell jelenteni. A GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C22 és 1C24 sorok) a GMU tagállamokban működő központi szerződő féllel kötött repóügyleteket kell jelenteni. A GMU központi szerződő felekkel történő ügyletkötés feltétele, hogy a hitelintézet a

központi szerződő fél tagja legyen, vagyis csak az intézmény tagja lehet ügyfél is. Az euroövezeti központi szerződő felekről egyelőre nem áll rendelkezésre lista, az azonosítása az alapján történik, hogy az adatszolgáltató hitelintézet tagja-e ilyen típusú intézménynek. (Ilyen, a GMU területén működő központi szerződő fél például a Deutsche Börse Group Németországban.) Amennyiben a magyar hitelintézet külföldi anyavállalata GMU központi szerződő féllel leánya nevére köt repóügyleteket, és ez a hazai hitelintézet mérlegében megjelenik, a fennálló állományokat a fenti sorokon kell jelenteni.

1C31-1C34 Belföldi nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Ezek a sorokon az egyéb pénzügyi közvetítők D3 alszektorába sorolt befektetési alapoknak nyújtott hiteket (1C31 sor), a befektetési alapokkal szembeni repóügyletekből származó követeléseket (1C32 sor) az általuk elhelyezett látra szóló- és folyószámlabetéteket (1C33 sor), valamint lekötött betéteket (1C34 sor) kell jelenteni.

1C411-1C422 Transzferálható betétek

A transzferálható betét a látra szóló és folyószámlabetétek alkategóriája.

A transzferálható betétek olyan betétek, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló általánosan használt pénzforgalmi eszközök révén. Nem tekinthető transzferálható betétnek a csak készpénz felvételére szolgáló betét, vagy az olyan betét, amelyről csak a pénztulajdonos más betétje közbeiktatásával vehető fel készpénz, vagy teljesíthető átutalás.

1C43 Felmondásos betét

Ezen a soron az ún. felmondásos betétek teljes állományát kell jelenteni. A mérlegben a felmondásos betéteket a lekötött betét – rövid soron kell jelenteni a megfelelő szektor szerinti bontásban. Az MNB az e soron jelentett felmondásos betétek szektor szerinti bontásáról további információkat kérhet.

1C51-1C54 Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek

Az FVC a D vagy E szektorba tartozó, értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A fenti sorokon az ilyen rezidens és GMU rezidens intézmények által a hitelintézetnél elhelyezett betéteket, valamint az ilyen intézmények által kibocsátott, a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt kell jelenteni. A különleges célú gazdasági egységekről lista készül, amely megtalálható lesz az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti listában.

1C61-1C632 Részvények

Az 1C61 soron a visszavásárolt saját részvények, visszafizetett szövetkezeti részjegyek névértékét kell jelenteni abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján kerültek a hitelintézethez. Az 1C621-1C632 sorokon a 2008. évi CIV. törvény alapján a különleges osztaléksőbbbségi részvény és a különleges vétőjogot biztosító szavazatsőbbbségi részvény állománya jelentendő.

1C71-1C78 Egyéb tájékoztató adatok

Az **1C71 Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

Az **1C721-1C722 Ltp-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakás-takarékpénztárak tulajdonosai.

Az **1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)** sorban a felügyeleti mérleg eszköz oldalán az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

Az **1C732 Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ból)** sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 1B73 sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

Az **1C74 Láttra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások láttra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági láttra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

Az **1C76-1C78** sorokon az állami hitelvédelmi program keretében, az Lkkf tv. alapján nyújtott hitelek állományát kell jelenteni eredeti lejárat szerinti bontásban. Ezen a soron nem kell jelenteni a hitelintézet saját hitelvédelmi programjának keretében nyújtott hiteleket.

1C81 Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

Ebben a részben az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **a Jht. alapján lakosságnak nyújtott jelzáloghiteleket, továbbá** az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett lakosságnak nyújtott **egyéb jelzáloghiteleket** kell szerepeltetni. Vagyis az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott teljes lakossági hiteállományt jelenteni kell a fent megnevezett csoportosítás szerint.

1C811 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Ezen a soron kizárólag **a Jht. alapján**, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **lakosságnak nyújtott jelzáloghiteleket** kell szerepeltetni.

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetével felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a Jht. által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

1C8111 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

1C81111 Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján meghatározott hitelek.

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek jelzálog-hitelintézetekkel konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12.§-a alapján meghatározott.

1C81112 Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel (konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

1C81113 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású jelzáloghitelek állományát. (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C81114 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

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

1C8112 Általános célú jelzáloghitelek

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

1C81121 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakóingatlan célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek állományát tartalmazza.

1C81122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

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

1C812 NEM Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek **1C811 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen** sornál leírt fogalomba nem tartoznak bele.

1C8121 Lakáscélú jelzáloghitelek

Azon **NEM Jht. alapján nyújtott** hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

1C81211 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

1C81212 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

1C81213 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású NEM a Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek állományát (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C81214 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

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

1C8122 Általános célú jelzáloghitelek

A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélra nyújtottak.

1C81221 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Ez a sor a NEM a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

1C81222 Egyéb felhasználás

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

1C82 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen

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

1C83 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nem lakáscélú ingatlanvásárlásra nyújtott hitelek állományát.

1C91 Folyószámla hitelek közül nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés

Ezen a sorokon kell jelenteni szektor szerinti bontásban az 1AB tábla 5511., 5521., 5611., 5621., és 571. sorain jelentett folyószámlahitelek állományából a kamatmentes periódust biztosító kártyahitelek állományát.

A „kamatozó hitelkártya követelés” sorokon kell kimutatni a tárgyidőszak utolsó napján nem kamatmentes periódusban lévő hitelkártya-követelések, a „nem kamatozó hitelkártya követelés” sorokon pedig a tárgyidőszak utolsó napján kamatmentes periódusban lévő hitelkártya követelések jelentés-készítés időpontjában ismert állományát.

1C92 Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya

Ebben a részben kell kimutatni a Felügyeleti mérleg kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részben definiált és I.5.4.3.2. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei – Általános előírások részben értelmezett konzorciális hitelezési tevékenységből származó követelés és kötelezettség állományát. A nyújtott hitelek között kell jelenteni azokat a kitettségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki – beleértve a másodlagos forgalmazásban vásárolt állományt is – vagy konzorcium tagjaként a hitelintézet által nyújtott konzorciális hitelek összesen állományát devizabontás nélkül, míg a felvett konzorciális hitelek deviza- és szektorbontás nélkül egy összegben kell kimutatni.

II.A.1.1.5. – 1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárat időtartamtól függetlenül.

A tábla oszlopai

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A tábla sorai

A **Saját eszközök** sorokban a felügyeleti mérleg **1AB92** Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Követelések** sorokban kell szerepeltetni a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott valamennyi követelést (a felügyeleti mérleg **1AB5** soraiból).

Az **Értékpapír** sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a felügyeleti mérleg **1AB2** soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés** sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltiség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába.

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az I. 3. Fogalmak 46. pontja szerinti értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni.

Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

II.A.1.1.6. – 1E Tranzakciók számításához szükséges adatok

A tábla kitöltése

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbség. A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A tábla sorai

Az **1E11-1E156** sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a kitöltési előírásokban megfogalmazott – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni. Az **1E141 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – fogyasztási hitel** sorban jelentendők a folyószámla hitelek leírásai is. Az **1E142 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – lakáscélú hitel** sorban csak a lakosságnak nyújtott lakáscélú hitelek leírásai jelentendők. Az **1E1432 Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitele** sorban kell jelenteni az önálló vállalkozók lakáscélú hiteleinek, gépjárművásárlási hiteleinek és egyéb hiteleinek, valamint velük szembeni valódi penziós (és sajátos szállítós repó) ügyletből eredő követelések leírásait.

Az **1E21-1E36** sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú

értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgy hónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, és az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás. Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel. Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

Az **1E21** sorban az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állományának árváltozása jelentendő.

Az **1E221-1E2264** sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, az **1E31-1E36** sorok a részvények és egyéb részesedések (ideértve a befektetési jegyeket is) árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

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

II.A.1.1.7. – 1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Az **1F1111-1F2252** sorokon a hitelek adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni a következő alábontások szerint:

- az értékpapírosítás érinti-e a mérlegben kimutatott hitelállományt,
- az értékpapírosításban részt vevő fél,
- szektor szerinti bontásban.

A nettó forgalmat a tárgyidőszakban értékpapírosított vagy eladott hitelek és a tárgyidőszakban megvásárolt hitelek különbségeként kell meghatározni.

A nettó forgalom számítása során figyelmen kívül kell hagyni az euroövezeti rezidens valamint hazai monetáris pénzügyi intézménynek átadott vagy átvett hiteleket, valamint az intézményi változások során (egyesülés, szétválás stb.) átadott vagy átvett hiteleket.

II.A.1.1.8. – 1G Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a felügyeleti mérleg jelentés tábláinak Egyéb deviza oszlopában szereplő hitel, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény és egyéb részesedés, valamint betét és felvett hitel állományoknak, és az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni millió forintba átszámított értéken. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokat nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni. A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betét és felvett hitel állományoknak a mérlegben szereplő (óvadéki és sajátos szállítási) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A tábla sorai

Az **1G1271**, **1G1281** és **1G1282** soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. Az **1G2111-1G2192** sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és azok részeként a kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az **1G221-1G222** sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell. Az **1G31** sorban a mérlegben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések, az aktív kamatelhátralások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni. Az **1G32** sorban a mérlegben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források, a passzív kamatelhátralások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

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

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan az MNB rendelet szerinti F19, illetve F33 azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában kell információt adniuk az adatszolgáltatóknak.

II.A.1.1.9. – 2A Eredménykimutatás

A tábla kitöltése

Az irányadó jogszabályok mellett az eredménytétel könyvelésének szabályaira a hitelintézetek számviteli politikája, annak mellékletei és kapcsolódó szabályzatai (pl. fedezetértékelési, befektetési szabályzat) adnak előírásokat, így többek között:

- a könyvelés dátumára (kötésnapos vagy értéknapi könyvelés);
- devizában és valutában (a továbbiakban: deviza) keletkeztetett ügylet és tranzakció esetén az alkalmazott átváltási árfolyamra;

- a forint árfolyamváltozásából származó konverziós és átértékelési eredmény elszámolásának módjára (beleértve a kötésnap és az értéknapi közötti árfolyamváltozás elszámolását is);
- az időbeli elhatárolások alkalmazott módszerére;
- az értékvesztés és céltartalék-képzés gyakorlatára a minősített állományban bekövetkezett tranzakció esetén;
- a valós értékelési különbözet elszámolására;
- a többdevizás pénzügyi műveletek esetén a pozíciós számlák alkalmazására;
- az előző ponthoz kapcsolódóan az eredmény számlák zárásakor vagy tranzakciónként az egyenlegek, illetve tételek átvételére a Tárgyévi eredmény számlára;
- a multicurrency (vagy szerződés szerint átváltható devizanemű) ügyletek kezelésére a tényleges fennálló árfolyamkockázat tükrében, a pénzügyi teljesítéstől függetlenül;

Az adatszolgáltatás alapja a számviteli szabályokkal összhangban lévő és a hitelintézeti könyvvizsgáló által hitelesített számviteli politika alapján készített eredménykimutatás, függetlenül attól, hogy a fenti sajátosságok miatt az egyes hitelintézeti eredménykimutatások egymástól eltérhetnek.

A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő **Eredménykimutatás I.** (függőleges tagolás) tábla szerkezetét követi. A soroknak a jogszabállyal egyező sorok arab számos, illetve azok részletező kisbetűs tételszámaival (a továbbiakban: tétel) a kitöltési útmutató a megnevezések után zárójelben tartalmazza.

A tábla első oszlopában a tárgy hónapra könyvelt, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni forintban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

- A kamat- és kamat jellegű bevételeket és ráfordításokat fő terméksoportonként (pénzügyi követelések és kötelezettségek, értékpapírok, származtatott ügyletek) a felügyeleti mérleg szektor bontásának megfelelően kell kimutatni.
- Az eredménykimutatás a származtatott ügyletek eredménytégeit elkülönítetten tartalmazza. A származtatott ügyletek eredményét az ügylet célja [kamat-, illetve nem kamat-fedezeti és egyéb (kereskedési célú)] és az értékelés jellege (valós értékelésbe vont és valós értékelés alá nem tartozó) szerint kell megosztani. Nettósítás csak abban az esetben lehetséges, ha a könyvelés a számviteli szabályoknak megfelelően nettó módon történik, függetlenül a pénzügyi teljesítés módjától.
- Az egyéb pénzügyi, befektetési szolgáltatási és egyéb bevételeken és ráfordításokon belül a realizált árfolyamnyereségtől, illetve veszteségtől elkülönítetten jelenik meg a valós értéken történő értékelés szabályai alá tartozó pénzügyi instrumentumok átértékelési nyeresége és vesztesége.
- Az alábbi táblázat az eredménykimutatás meghatározott soraira vonatkozóan jelöli, hogy az adott sort a valós értéken történő értékelést alkalmazó vagy a valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell-e kitöltenie:

PSZÁF sorkód	Valós értékelést alkalmazó	Valós értékelést nem alkalmazó
	hitelintézetek	
Származtatott ügyletek kamat-, egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredménye, opciók opciós díja		
2A01141, 2A01142	nem	igen
2A01143, 2A01144	igen	nem
2A01241, 2A01242	nem	igen
2A01243, 2A01244	igen	nem
2A041121	nem	igen
2A041122	igen	nem
2A041221	nem	igen
2A041222	igen	nem

2A042131	nem	igen
2A042132	igen	nem
2A042133	igen	igen
2A042231	nem	igen
2A042232	igen	nem
2A042233	igen	igen
Valós értéken történő értékelés miatti Értékelési különbözetek		
2A04113	igen	nem
2A04123	igen	nem
2A04214	igen	nem
2A04224	igen	nem

- Az eredménykimutatás 2A08 Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása című sora a Sajátos értékelési szabályoknak megfelelően (Hitkr. 7. számú melléklet) tartalmazza a követelések és befektetési célú értékpapírok után elszámolt értékvesztés és értékvesztés visszaírás, illetve kockázati és általános kockázati céltartalék-képzés és -felhasználás tárgyévben elszámolt összegeit, a számviteli szabályok szerinti értékvesztés és általános céltartalék-képzésre vonatkozó jogszabályi kivételek figyelembevételével.
- A hitelezési veszteség tárgyévi eredményt érintő sorai a követelés jellegének megfelelő tagolásban jelennek meg az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások sorokban.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek (nem kell negatív előjellel ellátni),
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés – számviteli szabályok szerinti – visszaírása bevételként szerepel.

Az alapértelmezéstől eltérően negatív előjellel kell ellátni azokat az eredménytégeket, amelyeket a számviteli szabályoknak és az ügylet jellegének megfelelően kell az adott tétel-csoportban kimutatni, függetlenül attól, hogy az a bevételt vagy a ráfordítást csökkenti [lásd a tétel megnevezése előtti (-) jelet], így pl.:

- Az Szmt., illetve a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását, illetve visszaírását.
- A kapcsolódó ügyletek (származtatott ügylethez kapcsolódó alapügylet, alapügylet és annak fedezeti ügylete) valós értéken történő értékeléséből származó értékelési nyereséget és veszteséget ugyanazon tétel-csoportban kell kimutatni bevételt vagy ráfordítást csökkentő tényezőként.
- A valós értékelésbe vont, fedezeti célú származtatott ügyletek értékelési különbözeten kívüli egyéb bevételét és ráfordítását a fedezett ügylettel azonos tételcsoportban – az alapügylettől elkülönítetten – ráfordítást, illetve bevételt csökkentő tételként kell kimutatni.
- Ha valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A tábla sorai

A **2A01** sor **Kamatkülönbözet** (Hitkr. 2. számú melléklet, tételszám nélkül) a hitelintézet összes kamat- és kamatjellegű bevételeinek, illetve ráfordításának az egyenlegét tartalmazza a Hitkr. 10. § (2)-(8) bekezdés szerint, szektoronkénti bontásban. A tőkearányosan kamatozó ügyletek mellett a hozamot árfolyamkülönbözet vagy díj formájában eredményező ügylettípusok közül a kamatok között csak a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerintiiek mutathatók ki.

A belföldiektől kapott bevételek és belföldieknek fizetett ráfordítások fő szektorcsoportonkénti alábontása a felügyeleti mérleg szektorbesorolásának megfelelően:

- Államháztartás (összevontan: Központi kormányzat, TB és Helyi önkormányzat),
- Monetáris intézmények (elkülönítetten: Jegybank és Egyéb monetáris intézmények),
- Nem pénzügyi vállalatok (összevontan: Nem pénzügyi vállalatok és Járulékos vállalkozások),
- Háztartás (elkülönítetten: Lakosság és Önálló vállalkozók),
- Egyéb belföldi szektorok (összevontan: Egyéb pénzügyi vállalatok – benne Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók – és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények).

A külföldiektől kapott bevételeket és külföldieknek fizetett ráfordításokat külön kell részletezni az alábbi bontásban:

- GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi – nem GMU országbeli – bankok
- GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok.

A kamatjellegű bevételek és ráfordítások között azokat a jutalékokat és díjakat lehet kimutatni, amelyek olyan alapköveteléshez (tőke) kapcsolódnak, amely után kamat is jár, és általában azzal egyidejűleg kerülnek felszámításra. Másik fontos feltétel, hogy a kamat és a kamat jellegű jutalék irányának azonosnak kell lennie. Nem sorolható be a kamat jellegű jutalékok közé az a jutalék, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

2A011 sor Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (Hitkr. 2. számú melléklet 1. tétel)

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, a hitelintézet tulajdonában lévő értékpapír állományból és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű bevételeket, késedelmi kamatokat, továbbá az olyan mérleg alatti tételekhez, pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltóleszámitolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállítási repó ügyletek után járó kamatok.

2A0111 sor Hitelek, betétek, és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül)

Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 5. § (3) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 5. § (4)-(7) bekezdés] szembeni követelések után járó bevételeket tartalmazza. Kamat- és kamat jellegű bevétel származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb követelések között kimutatott – kintlévőségekből is, amelyek jogszabály vagy szerződés alapján járnak.

2A0112 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A sor tartalmazza a felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból [Hitkr. 5. § (8) bekezdés] származó kamat és kamatjellegű bevételeket, kibocsátó szektorok szerint részletezve.

Ennek megfelelően – az Szmt-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni.

A szállítási típusú ügyletek az értékpapír portfólió részét képezik. Az ügylet kamatát és árfolyameredményét az azonnali eladási tranzakcióval azonos módon kell elszámolni. A kamatot ezen a tételen belül, míg az árfolyameredményt az ügylet tárgyát képező értékpapír jellege szerint, azaz befektetési célú értékpapír esetén az egyéb pénzügyi szolgáltatások, forgatási célú értékpapír esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításaként kell kimutatni.

A valós értékelésbe vont értékpapírok felhalmozott, illetve realizált kamatát el kell választani a nettó piaci áron értékelt portfólió piaci értékelési különbözetétől. A kamatot ebben a sorban kell kimutatni.

Megjegyezzük, hogy az értékpapírügylet teljes hozamának számításánál a kamat mellett többek között a vásárolt értékpapírok vételárában, illetve a kibocsátott értékpapírok kibocsátási árában foglalt árfolyamkülönbséget is figyelembe kell venni, és az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni. Ezek az árfolyameredmények a kamatok között nem mutathatók ki, de az eredményesség mérése érdekében az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredménytégein belül külön sorokon jelennek meg.

2A0113 sor Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, a 10. § (3) bekezdés és a 10. § (7) bekezdés szerinti bevételi tételeket. Ebben a sorban kell kimutatni azokat a bevételeket is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0114 sor Származtatott ügyletek

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 2. § 19. pontjában meghatározott kamatarbitrázs ügyletek kamatbevételeit és kamatráfordításait. Itt kell kimutatni a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerinti kamatfedezeti célú fedezeti ügyletek kamatként, árfolyameredményként realizált és a jövőben várhatóan realizálódó eredménytégeit, ha a fedezett alapügylet eredménye is kamat- vagy kamatjellegű ráfordítás, illetve bevétel. Az opciós ügyletek besorolásának feltételei a biztos jövőbeni származtatott ügyletekével azonosak.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kamatarbitrázs és kamatfedezeti ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség kamatjellegű ráfordítást csökkentő tételként, a veszteség kamatjellegű bevételt csökkentő tételként vagy a kamatbevételt, illetve kamatráfordítást kiegyenlítő tételként kerül elszámolásra.

A valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében a Hitkr. 21-24. § rendelkezései, a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a Hitkr. 9/A-9/F. § rendelkezései az irányadók.

A kamatswap ügyletek (beleértve a változó kamatot változóra cserélő bázisswap ügyleteket is) kamatbevételeinek és ráfordításának egyenlegét – ha az bevételi többlet – ezen a soron kell kimutatni [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

A forint és deviza, vagy különböző devizák cseréjére kötött kamatozó devizaswap ügyletek kamatbevételeit és -ráfordításait a Hitkr. 22. § szerint bruttó módon kell megjeleníteni a kamat és kamat jellegű bevételek és ráfordítások között.

Az értékpapír ügyletekhez hasonlóan a származtatott ügyletek indulásakor a partnerek induláskori nem nulla nettó jelenértékű feltételekben állapodhatnak meg. Ez a díjtétel a kamatok között nem mutatható ki, azt az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeivel szemben.

A Hitkr. 2. § 32-35. pontjaiban leírt kamatláb-opciós ügyletekhez kapcsolódóan az ügyletek lehívásakor, értékesítésekor realizált eredményt kell kimutatni (a kapott, vagy fizetett opciós díjat az ügylet jellegének megfelelő időpontban és módon a befektetési szolgáltatások eredménytégei között kell kimutatni).

2A012 sor Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (Hitkr. 2. számú melléklet 2. tétel)

E tételcsoportban kell kimutatnia a hitelintézeteknek a passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításokat.

Külön-külön kell feltüntetni a betétek fogadásából és hitelfelvételből, az értékpapír kibocsátási ügyletekből és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez, mérleg alatti tételekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbsétekből származó, kamatként elszámolt ráfordítás, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A. § szerinti sajátos szállítási repó ügyletek után fizetendő kamatok.

2A0121 sor Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)

Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 7. § (1) és (5) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 7. § (2)-(5) bekezdés] szembeni kötelezettségek után fizetett (fizetendő) kamatokat és kamat jellegű ráfordításokat tartalmazza. Kamat- és kamat jellegű ráfordítás származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb, vagy hátrasorolt kötelezettségek között kimutatott – tartozásokból is, amelyeket jogszabály vagy szerződés alapján kell fizetni.

2A0122 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A Hitkr. 7. § (6) bekezdésben nevesített, kibocsátott értékpapírok után elszámolt kamatráfordítások szektoronkénti alábontása helyett terméktípus szerinti bontást kell alkalmazni.

2A0123 sor Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés *g*), *h*), *i*) pontja, a 10. § (3) bekezdés és a 10. § (7) bekezdés szerinti ráfordításokat, továbbá azokat a ráfordításokat is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0124 sor Származtatott ügyletek

A sor tartalmára a **2A0114** sorban leírtak az irányadók, a nettósításra vonatkozó útmutatások értelemszerű alkalmazása mellett.

2A02 sor Bevételek értékpapírokból – osztalék (Hitkr. 2. számú melléklet 3. tétel)

A **2A021** sorban [Hitkr. 2. számú melléklet 3. *a*) tétel] kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot. A **2A022** [Hitkr. 2. számú melléklet 3. *b*) tétel] és **2A023** soroknak [Hitkr. 2. számú melléklet 3. *c*) tétel] tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól. A besorolást az Szmt. rendelkezései alapján kell végrehajtani.

2A03 sor Jutalék és díjeredmény

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

2A031 sor Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (Hitkr. 2. számú melléklet 4. tétel)**2A032 sor Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (Hitkr. 2. számú melléklet 5. tétel)**

A **2A0311** és a **2A0321 Pénzügyi szolgáltatások jutalékbevétele, illetve ráfordítása** sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek a Hitkr. 10. § (10) és (11) bekezdésének megfelelően.

A **2A0312** és a **2A0322** sorok a Bszt. szerinti **Befektetési szolgáltatásokért** kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalék- és díjtételeket tartalmazzák a Hitkr. 11. § (1) bekezdés *a*), *b*), *d*) és *e*) pontjában, továbbá a 11. § (2) bekezdésében foglalt részletezésben és tartalommal.

2A04 sor Pénzügyi műveletek nettó eredménye (Hitkr. 2. számú melléklet 6. tétel)

Ez a blokk tartalmazza az egyéb pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét.

Mivel ebben a blokkban sokféle eredménytípus jelenik meg és a hitelintézetek adózás előtti eredményének több mint fele ebből a jövedelemből származik, az alábbi szignifikáns eredménytípusokra kell megbontani a bevételeket és ráfordításokat:

- realizált, illetve elhatárolt árfolyameredmény (származtatott ügyletek nélkül),
- származtatott ügyletek realizált, illetve elhatárolt eredménye,

- valós értéken történő értékelésből származó értékelési különbözete,
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése/értékvesztés visszaírása (csak a befektetési szolgáltatásoknál).

2A041 Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény

2A0411 Bevételek – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. a) tétel]

2A0412 Ráfordítások – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. b) tétel]

2A042 Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. c) tétel]

2A0422 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. d) tétel]

A **2A04111** és **2A04121** Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai sorokban a Hitkr. 10. § (10) és (11) bekezdésben foglaltak az irányadók.

A **2A041111** és **2A041211**, illetve **2A041112** és **2A041212** sorokban kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok, illetve a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó (valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén azok törlesztéskor, lejáratakor, bevonásakor, részvénnyé történő átváltásakor) realizált bevételeket és ráfordításokat. Az Szmt. 84. § és a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerint a realizált árfolyameredmény az eladási érték (névérték) és a könyv szerinti érték nyereség- vagy veszteség jellejű különbözete.

A **2A041113** és **2A041213**, illetve **2A041114** és **2A041214** sorokban az értékpapírok vételárában, illetve kibocsátási árában foglalt árfolyamkülönbségeknek az értékpapírok lejáratáig elhatárolt részéből a tárgyidőszakot érintő bevételeket és ráfordításokat tartalmazzák.

A **2A041115** és **2A041215** sorokban a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét vagy veszteségét kell kimutatni a Hitkr. 15. § (4) bekezdés szerint, a Hitkr. 9. § (18) figyelembevételével. Ennek megfelelően értékesítési nyereségként az eladási értéknek a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a vásárolt követelésnek a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része számolható el. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszaírásként a **2A0821 Értékvesztés visszaírása követelések után** soron kell elszámolni. Vásárolt követelések leírásakor a könyv szerinti érték összegében veszteség keletkezik, amelyet a **2A041215** sorban kell kimutatni.

A **2A041116** és **2A041216**, illetve a **2A04111** és **2A041217** sorokban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs (marge) és konverziós nyereséget és veszteséget, illetve a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A **2A041118** sor a tárgyévben megtérült hitelezési veszteségek összegét tartalmazza.

A **2A041119** és **2A041218 Egyéb** sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a Hitkr. 10. § (10)-(13) bekezdés szerint az egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el.

2A04112, 2A04122 Származtatott ügyletek

Két típusú eredményt kell ezekben a sorokban feltüntetni a Hitkr. 10. § (11) bekezdése szerint:

- a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti célra kötött határidős, opciós, valamint swap ügyletek üzleti év eredményében ilyen címen figyelembe vehető nyereségéből, illetve veszteségéből származó bevétel, illetve ráfordítás összegét, ha az általa fedezett alapügylet (nem kereskedési célú alapügylet) eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra, továbbá
- a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem kamatfedezeti célú egyéb fedezeti célra kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás

ráfordításait csökkentő tételként, a veszteséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeit csökkentő tételként.

2A04113, 2A04123 Értékelési különbözet

A Hitkr. 9/B. § (6)-(8) bekezdés szerint a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt saját és vásárolt követelések, és a (14) bekezdésben foglalt értékpapír kölcsön miatt fennálló kötelezettségek és a hozzájuk kapcsolódó származtatott ügyletek valós értékelése során elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni az eredménykimutatásban felsorolt részletezésben és módon.

2A042 sor Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységek (kereskedési célú tevékenységek) eredménytégeit tartalmazza a Hitkr. 11. § (1) bekezdés szerint.

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

2A042141 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

2A04211 és 2A04212 sorokra a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja első részében foglaltak az irányadók.

A **2A042111** és **2A042211** sorokon az értékpapírok értékesítéséből származó realizált árfolyamnyereséget, árfolyamvesztést kell kimutatni.

A **2A042111** soron kell kimutatni a valós értékelés alá eső kamatozó értékpapírok kamatának aktív időbeli elhatárolását, a valós értékelés értékelési különbözetétől elkülönítetten.

A **2A042112** és **2A042212 Egyéb** sorokon az egyéb kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok (származtatott ügyletek kivételével) realizált (vagy várhatóan realizálódó) ügyleteinek lejárat, futamidő előtti lezárása, eladása, érvényesítése során realizált bevételeket, ráfordításokat kell kimutatni.

A **2A04212 Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása** és a **2A04222 Forgatási célú értékpapírok értékvesztése** sorokon a tárgyidőszakban megképzett értékvesztés és értékvesztés visszaírás összegét kell szerepeltetni. Évközi visszaírás esetén a **2A04222** sor értékét kell csökkenteni

A **2A04213** és a **2A04223 Származtatott ügyletek** soron a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja szerint egyrészt

- a saját számlára, kereskedési célra (nem fedezeti célra), vagy kereskedési célú alapügylet fedezete céljára kötött határidős és opciós tőzsdei, tőzsdén kívüli, valamint swap ügyletekből származó, várható vagy ténylegesen realizált árfolyamnyereség, illetve -vesztés, kamatbevétel, illetve -ráfordítás üzleti évben elszámolható összegét kell kimutatni (fedezeti ügylet esetében feltéve, hogy az alapügylet eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra),
- másrészt itt kerül elszámolásra a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kereskedési célú alapügylet fedezetére kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség a kereskedési tevékenység ráfordításait csökkentő tételként, a veszteség a kereskedési tevékenység bevételeit csökkentő tételként.

A Hitkr. 9/C. § (10) bekezdés szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek esetében a változó kamatláb és a fix kamatláb névleges tőkeösszegre vetített, az adott elszámolási időszakra vonatkozó, az értékelés időpontjáig időarányosan számított összegének különbözetét – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni az aktív vagy a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben. A Hitkr. 9/C. § (11) bekezdés szerinti ügyleteknél ez a módszer nem alkalmazható.

A **2A042133** és a **2A04224** **Értékelési különbözet** sorok tartalma és annak alábontása egyrészt a Hitkr. 11. § (12) bekezdésén alapul, másrészt itt kell kimutatni a Hitkr. 9/C. § (10) bekezdés szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek hátralévő kamatkülönbözeteinek figyelembevételével meghatározott valós értékelési különbözetet – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként.

A **2A05** **Egyéb eredmény** (a Hitkr. 2. számú melléklet függőleges tagolású Eredménykimutatás I. 7. és 10. tételeinek az egyenlege)

A **2A051** **Egyéb bevételek üzleti tevékenységből** (Hitkr. 2. számú melléklet 7. tétel) és **2A052** **Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** sorokat (Hitkr. 2. számú melléklet 10. tétel) meg kell bontani a

2A0511 **Bevételek – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás** [Hitkr. 2. számú melléklet 7. a) tétel]

2A0521 **Ráfordítások – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás** [Hitkr. 2. számú melléklet 10. a) tétel]

2A0512 **Egyéb bevétel** [Hitkr. 2. számú melléklet 7. b) tétel]

2A0522 **Egyéb ráfordítás** [Hitkr. 2. számú melléklet 10. b) tétel]

sorokra az Szmt. 77. § (1) bekezdés és 81. § (1) bekezdés szerinti tartalommal.

A **2A0511** és **2A0521** sorokon belül elkülönítetten kell kimutatni a lízingbe adott eszközök eredményét, a **2A05111** soron a lízingbe adott eszközök kamat és ÁFA nélküli értékét, a **2A05211** soron a lízingbe adott eszközök könyv szerinti értékét.

A **2A05112** és **2A05212** sorokon a pénzügyi intézmények által folytatott, a pénzügyi szolgáltatások és az Szmt. 77. § (1) bekezdés és 81. § (1) bekezdés szerinti tevékenységek közé nem tartozó – eseti jelleggel vagy rendszeresen végzett – tevékenységek nettó árbevételét (bevételét), illetve költségeit és ráfordításait, amelyek nem szerepelnek az eddigiekben felsorolt tételek között [Hitkr. 11. § (3) bekezdés].

A **2A0512** és **2A0522** **Egyéb bevételek és ráfordítások** sorokon belül tételesen ki kell mutatni:

a **2A05121** és **2A052201** sorokon a **Saját követelés értékesítés bevételét** és a **Saját követelés könyv szerinti értékét leíráskor, értékesítéskor** a Hitkr. 15. § (3) bekezdés szerint, a Hitkr. 9. § (18) bekezdésének figyelembevételével;

a **2A05122** és **2A052202** sorokon a **saját készletértékesítés, valamint az immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítésének eredmény-elszámolását;**

a **2A052203** soron az **immateriális javak és tárgyi eszközök** terven felüli értékcsökkenésének elszámolása miatti ráfordításokat az Szmt. 53. § szerint;

a **2A05123**, illetve **2A052204** sorokon a **saját készletek értékvesztését, illetve annak visszairását** kell kimutatni. Évközi visszairás esetén a **2A052204** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05124** és **2A052205** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak** értékesítésekor elszámolt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni;

a **2A05125** és **2A052206** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést, illetve annak visszairását** az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között kell elszámolni a Hitkr. 13. § (4) bekezdés szerint. Évközi visszairás esetén a **2A052206** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05126**, **2A05127**, **2A052207**, **2A052208** sorokon az **Egyéb céltartalékok**, azon belül elkülönítetten a **származtatott ügyletek** céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását kell bemutatni. A származtatott ügyletek egyéb céltartaléka a piaci és a kötési érték különbözetét tartalmazza a nem valós értékelés alá eső, nem fedezeti célú ügyletek esetében, beleértve az

opciót. Ebbe a kategóriába sorolandók az Szm. 41. § szerint képzett céltartalékok, amelyek nem a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő tevékenységeihez kapcsolódnak, így például végkielégítés, amelyre a fedezet még nem áll rendelkezésre, vagy a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (pl. átszervezési költségekre) képzett céltartalékok stb.

A **2A052209 Ráfordítások terhére elszámolt adók** soron kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparüzési adó, építményadó, kommunális adó stb.) értékét.

A **2A05128** és **2A052210 Egyéb** sorokban a külön soron nem kiemelt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni. A jelentősebb tételek a következők:

- a Különadó tv. 4., §-a alapján a hitelintézetek által fizetendő járadékok, a 4/A. §-a szerint a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadó összege és a 4/B §-a szerint a hitelintézetek által fizetendő hitelintézeti különadó összege;
- az adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolónak, a végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegek és ezek utólagos megtérülése;
- kapott és kifizetett (fizetendő) bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések, káreseményhez kapcsolódó kapott összegek, amelyek nem tartoznak az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai közé;
- cégvásárlás esetén az Szm. 45. §-a szerint halasztott bevételként kimutatott negatív üzleti vagy cégértéknek az egyéb bevételekkel szembeni megszüntetése (a cégvásárlást követő 5 év vagy ennél hosszabb idő alatt, függetlenül attól, hogy a negatív üzleti vagy cégérték nagyságára ható eszközök, illetve kötelezettségek értéke miként alakult);
- A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság által nyújtott kötött segélyhitelekhez kapcsolódóan a központi költségvetésből adományelemként járó, állammal szembeni követelés összege egyéb bevételként, a kötött segélyhitel követelés – névleges tőkeértékének a hitelfelvevő által vissza nem térítendő – adományelem része egyéb ráfordításként.

A **2A0522101** sorban külön ki kell emelni a pénzügyi szervezetek különadójának és a hitelintézeti különadónak az összegét.

2A06 Általános igazgatási költségek (Hitkr. 2. számú melléklet 8. tétel)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek¹).

A **2A061 személyi jellegű ráfordítások** [Hitkr. 2. számú melléklet 8. a) tétel] soron belül elkülönítetten kell kimutatni a bérköltségeket (**2A0611**) [Hitkr. 2. számú melléklet 8. aa) tétel], a személyi jellegű egyéb kifizetéseket (**2A0612**) (Hitkr. 2. számú melléklet 8. ab) tétel) és a bérjárulékokat (**2A0613**) [Hitkr. 2. számú melléklet 8. ac) tétel].

A **2A062 egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)** soron [Hitkr. 2. számú melléklet 8. b) tétel] belül részletezni kell a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket.

A **2A0625 egyéb** soron a máshol nem nevesített költségeket kell szerepeltetni.

¹ Ha a hitelintézet a saját teljesítményű eszközeit aktiválja, az aktivált előállítási költségek (közvetlen önköltség) az eredménykimutatásban, az általános igazgatási költségek között már nem szerepelnek az alábbi könyvelési lépések eredőjeként: **1. Növeli** az általános igazgatási költségeket a Saját előállítású eszközök előállítási költségeinek elszámolása a felmerüléskor (Tartozik: 5... számlák, Követel: 4... számlák). **2.A** saját előállítású eszközök aktiválásakor **csökken** az általános igazgatási költségek az elszámolt előállítási költségekkel azonos értékben, mivel a Saját előállítású eszközök állományba vételét (Tartozik: 13... számlák) az 5-ös számlaosztályon belüli Aktivált saját teljesítmények értéke számlával szemben (Követel: 58 ... számlák) kell végrehajtani a számviteli szabályoknak megfelelően.

2A07 Értécsökkenési leírások (Hitkr. 2. számú melléklet 9. tétel)

Ez a tételecsoport az immateriális javak, tárgyi eszközök után – a számviteli szabályok szerint – költségként elszámolt terv szerinti és azonnal elszámolható értécsökkenési leírásokat foglalja magában.

2A08 Értékvesztés és kockázati céltartalékképzés változása (Hitkr. 2. számú melléklet 11., 12., 12/A, 13., 14. tétel)

A Hitkr. 11. § (8) és (9) bekezdése szerint ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. A Hitkr. 23. § (2), (4) és (5) bekezdése és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre történő céltartalék képzést, felhasználást és felszabadítást itt kell szerepeltetni.

2A09 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (Hitkr. 2. számú melléklet 15. tétel)

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

Ebből:

PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A091= 2A011-2A012+2A02+2A031-2A032+2A04+2A0512-2A0522-2A06-2A07-2A08

NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A092= 2A0511-2A0521

2A10 Rendkívüli eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 18. tétel)

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket [Szmt. 45. §, 86. § (3) és (5) bekezdés] és ráfordításokat [Szmt. 33. §, 86. § (6)-(9) bekezdés]. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszaírásokat, céltartalék változásokat is.

Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélküli) eszköz átadások vagy átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzáadások [az Szmt. 81. § (2) bekezdés c) pont kivételével] miatti eredményelszámolások.

2011. évtől a 2A1011 és 2A1022 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (3) bekezdés i) pontjában, illetve az Szmt. 86. § (6) bekezdés c)-f) pontjaiban leírt eredménytételekkel.

A 2A1013 és 2A1024 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (7) bekezdés c) pontjában leírt eredménytételekkel.

2A11. Adózás előtti eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 19. tétel)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a Szokásos (üzleti) tevékenység eredményének és a Rendkívüli eredménynek az összegét.

2A12 Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg) (Hitkr. 2. számú melléklet 20. tétel)

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét.

Az évközi auditált jelentésben az adófizetési kötelezettséget és a hitelintézeti különadót ugyanilyen módon kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét az alábbiak szerint:

2A121 Hitelintézeti különadó

Év közben – az évközi auditált jelentés kivételével – ebben a sorban csak decemberre vonatkozóan kell jelenteni a jelentésben a **hitelintézeti különadót**, a Különadó tv. 4/B. § szerint. Ekkor még a hitelintézeti különadó az *előzetes* adózás előtti eredmény alapján számítandó. Az év végi *auditált jelentésben* a hitelintézeti különadót a Különadó tv. 4/B. § (4) bekezdésének megfelelően szintén ezen a soron kell szerepeltetni, de már az *auditált* eredmény alapján számolva. Amennyiben a hitelintézet a számviteli eredménykimutatásban már év közben kimutatja a hitelintézeti különadót, ennek hatását év közben a felügyeleti eredménykimutatásban a *2A0522101 Pénzügyi szervezetek különadója* sorban kell jelenteni. Így a decemberre vonatkozó jelentés, az évközi auditált jelentés és az év végi auditált jelentés kivételével a sor értéke 0 (nulla).

2A13 Adózott eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 21. tétel)

A sor tartalmában csak az auditált év végi jelentésben egyezik meg a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával, tekintettel a felügyeleti eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű az év végi adófeltöltési kötelezettség és a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

2A14 sor Általános tartalék képzése, felhasználása (Hitkr. 2. számú melléklet 22. tétel)

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét, valamint az általános tartaléknak – a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét.

2A15 sor Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra és részesedésre (Hitkr. 2. számú melléklet 23. tétel)

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

2A16 sor Jóváhagyott osztalék és részesedés (Hitkr. 2. számú melléklet 24. tétel)

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sorok az Szmt.-nek megfelelően nem tartalmazzák a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

2A17 sor Mérleg szerinti eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 25. tétel)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie az 1B Felügyeleti mérleg (Források) tábla 1B97 **Mérleg szerinti eredmény** során jelentett adattal.

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

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően a jogszabály által előírt tartalékokat el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

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

Tájékoztató adat

2A18 Évközi számított adófizetési kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni a számított adófizetési kötelezettség összegét. Az adóalap korrekciós tételek hatását és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőket figyelembe lehet venni. A január 1-től halmozott érték [b] oszlop] minden negyedév végén megegyezik a negyedévente a PSZÁF felé jelentendő 2C tábla 2C81 sor c) oszlopában szereplő értékkel.

II.rész A. cím 1. fejezet 2. szakasz Mérleg, mérlegen kívüli és eredmény részletező táblák

II.A.1.2.1. – 2C Eredményadatok részletezése

A tábla kitöltése

A tábla a 2A Eredménykimutatás egyes kiemelt jelentőségű, vagy számvitelileg összetettebb soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, részletező adatokat.

A tábla oszlopai

Ha az ügylet eredményének összetevői tisztán bevételi vagy ráfordítás tételek, akkor az *a) Bevétel vagy Ráfordítás* oszlopban kell az adatot kimutatni.

Ha az eredménytípusokat az ügylet futamidején átvélő teljes összegükben az állomány bruttó és a nettó értékének különbözeteként lehet meghatározni, akkor a *b) Bruttó vagy teljes érték* oszlopban a 1AB Felügyeleti mérleg szerinti bruttó értéket kell megadni. A Teljes érték a 2C101, 2C102 sorokra értelmezendő, ahol a Bruttó fogalom számvitelileg nem értelmezhető. A *c) Könyv szerinti (nettó) érték* oszlopban az 1AN Felügyeleti mérleg szerinti nettó értékeket kell kimutatni.

A tábla sorai

2C1 Hitelezési veszteség

A hitelezési veszteség (2C101 sor) a befolyt ellenérték és kintlévőség bruttó értékének különbözete.

A hitelintézet a várható hitelezési vesztesége fedezetére értékvesztést vagy céltartalékot képez (2C102) és ezzel csökkenti a nemteljesítés bekövetkezésének évét terhelő veszteséget.

A 2C11 – 2C15 részletező sorokban az Szm. 3. § (4) bekezdés 10. pontja szerint **behajthatatlannak minősített** saját és vásárolt követelések – beleértve a Hitkr. 2. § 29. pontja szerint a vásárolt követeléssel azonosan kezelt követeléseket is – leírása vagy értékesítése, valamint az Szm. 86. § szerint **behajthatatlannak nem minősíthető követelések** térítés nélküli elengedése miatti teljes hitelezési veszteség összegét bontják összetevőkre az eredménykimutatás egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások soraihoz kapcsolódóan.

A 2C102 sorban a tábla 1. pontjában érintett állományokra képzett, a leírást, végleges értékesítést, vagy elengedést megelőzően az előző évek eredményéből vagy tárgyévben képzett értékvesztés teljes összegét kell kimutatni.

A további adatszolgáltatásokra a Hitkr. 11. § (7) bekezdés és a 15. § (3)-(5) bekezdések rendelkezései vonatkoznak.

2C11 és 2C13 sorokban a **Behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelésekből a leírt vagy véglegesen eladott állomány leírás vagy értékesítés előtti bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.

Az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt vagy véglegesen eladott összes tőkekövetelések (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) bruttó [b] oszlop] és nettó értékét [c] oszlop] Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Külföld és Egyéb szektorbontásban kell részletezni a 2C111-2C114, illetve a 2C131-2C134 sorokban. Az eladott követelésekhez kapcsolódó, a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni a többszörös számbavétel elkerülése érdekében. A 2C111–114 és 2C131-134 részletező sorok nem tartalmazhatják az ezen szektorokhoz kapcsolódó kamat- és kamat jellegű követeléseket. Ezeket a kamatköveteléseket összevontan a 2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések soron kell jelenteni.

A **2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett lejárt kamat- és kamatjellegű jutalék összegét.

A **2C12, 2C14** sorokban a **Véglegesen eladott, behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelések eladási értékét** kell kimutatni.

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor.

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

A **2C15** soron a **Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelések bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.

Az elengedett kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva és külön a kamatot, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből.

2C2 Saját érdekeltségnek véglegesen eladott kihelyezések

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell bruttó értéken és könyv szerinti nettó értéken [2C21 sor b) és c) oszlop], illetve eladási értéken [2C22 sor b) oszlop] kimutatni (január 1-jétől a tárgyhó végéig), amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

2C3 Minősített befolyással rendelkező vállalkozásokkal kötött ügyletek eredménye

A kimutatás célja a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. pontja szerint minősített befolyással rendelkező vállalkozásokkal – ezen belül a kapcsolt vállalkozásokkal – lebonyolított ügyletek, tranzakciók és egyéb műveletek jövedelemáramlásainak kimutatása. A táblaszakasz a hitelintézet kétirányú (tulajdonosi és befektetési) – és az átlagos piactól eltérő kockázatú – kapcsolatából származó eredményét emeli ki az összes kamat- és kamat jellegű, továbbá nem kamat jellegű eredményéből.

[A kapcsolt vállalkozás az Szmt. 3. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti, a minősített befolyás a Hpt. szerint meghatározott fogalom.]

2C31 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C311) és ráfordításokat (2C312), amelyeknek a hitelintézet egyszerre tulajdona és ügyfele és a vállalkozás a hitelintézetben minősített befolyással rendelkezik.

A tulajdonosi kapcsolatokból származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó

kamat- és kamatjellegű (2C31111 és 2C31211), valamint a nem kamatjellegű eredménytégeket (2C31121 és 2C31221).

2C32 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C321) és ráfordításokat (2C322), amelyekkel a hitelintézet egyszerre tulajdonosi és ügyfélkapcsolatban van és hitelintézet a vállalkozásban minősített befolyással rendelkezik.

A befektetési kapcsolatokról származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamatjellegű (2C32111 és 2C32211), valamint a nem kamatjellegű eredménytégeket (2C32121 és 2C32221).

2C4 Bevételek értékpapírokból-osztalék

A 2C41 és 2C42 sorokban az eredménykimutatás 2A02 **Bevételek értékpapírokból-osztalék** sorának összesen adatait kell részletezni belföldiektől és külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek bontásában.

2C5 Kamattámogatások

A 2C5 részletező soraiban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben nevesített kamattámogatásokat kell kimutatni, eredményszemléletben. Az adatszolgáltatásnak nem részei a jogosultak által közvetlenül (nem hitelintézetben keresztül) igénybevett támogatások (pl. fiatalok otthonteremtési támogatása).

A **2C51 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C52 Kiegészítő kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13-14. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C53 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 15. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C54 Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 16. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C55 Kamattámogatás települési önkormányzatok részére** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

2C6 Kamat jellegű bevételek és ráfordítások

A 2C6 sor alábontó sorai az eredménykimutatás 2A011 Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek és 2A012 Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kamat jellegű tételeinek nem teljeskörű részletezésére szolgálnak.

A **2C61 Rendelkezésre-tartási díjbevételek** sorban azok a tételek jelennek meg, amelyeket az ügyfél fizet a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a hitelintézet által rendelkezésre tartott, az ügyfél által igénybe nem vett része után a rendelkezésre tartási időszakra vonatkozóan.

A **2C62 Kezelési költség** sorban a szerződéskötésért és a hitel kezeléséért felszámított – általában egyszeri – költség összegeket (ún. adminisztrációs díjat vagy költségátalányt) kell kimutatni.

A **2C63 Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek** sor jellemzően a hitelszerződés futamidő alatti módosításáért felszámított – számos esetben egyszeri – díjtégeket tartalmazza, így többek között a hitelkeret-beállítási díjat, hitelfolyósítási díjat, a szerződésmódosítási díjat, előtörlesztési díjat.

(A hitelnyújtással, illetve hitelfelvétellel összefüggésben felmerült egyéb díjakat, így különösen a hitelbírálati díjat, garanciadíjat, ügynöki jutalékot a pénzügyi szolgáltatások eredménytégei között, a

földhivatali eljárási díjat, felszólító levél díját, közjegyzői díjat általános igazgatási költségek között, egyéb igazgatási költségként kell elszámolni. Ha az ilyen címen kifizetett díjakat a pénzügyi intézmény az ügyfél felé tovább felszámítja a pénzügyi szolgáltatási díjakba beépítve, akkor az így felszámított díjbevételek egyéb pénzügyi szolgáltatási díjbevételeknek minősülnek.)

A **2C64 Faktoring és váltóleszámlítás díj- és kamatbevétele** sor tartalma Hitkr. 10. § (3) bekezdés és 17. § (5)-(9) bekezdés szerint a váltóleszámlítási díj, illetve faktorálási díj, amely egyrészt a faktordíj (a követelés kiegyenlítésének idejére számított diszkontált kamat összege), a másrészt a megvásárolt követelés összege után felszámított egyszeri kezelési költség.

A **2C65 Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség** sorba a Hitkr. 10. § (2) bekezdés i) pontjának megfelelően a kamatmentes hitel kezelési költségét kamat jellegű bevételként kell elszámolni, ha az üzletszabályzat szerint annak tartalma kamat. Ide sorolható a kamatmentes dolgozói hitel kezelési költsége is.

A **2C66 Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak** és a **2C67 Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak** sorban a Hitkr. 16. § (6) bekezdés ad) és bd) alpontja szerinti eredménytégeket kell kimutatni egyéb pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatási eredménytételként.

A **2C68 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele** és a **2C69 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása** sorban a Hitkr. 10. § (7) bekezdés szerinti eredménytégeket kell kimutatni a jogszabályban leírt elszámolási módon.

2C7 Közvetített szolgáltatások

A közvetített szolgáltatás fogalmát az Szm. 3. § (4) bekezdés 1. pontja határozza meg.

A **2C71 Bevételek** soron azokat a hitelintézetnek járó (pl. az ügyfélnek, ügynöknek stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó ráfordítást számolt el a hitelintézet.

A **2C72 Ráfordítások** soron azokat a hitelintézetet terhelő (pl. az anyavállalatnak stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó bevételt számolt el a hitelintézet.

2C8 Egyéb tájékoztató adatok

A 2C81-2C84 sor alábontó sorai a társasági adóra vonatkoznak, a hitelintézeti különadóra nem.

2C81 Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével

A 2C81 sor c) oszlopban kell kimutatni a 2A12 sorból a társasági adó fizetési kötelezettségnek az adóalap korrekciós tételek hatásával és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőkkel növelt, illetve csökkentett összegét.

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

2C82 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor:

Év közben a Hitkr. 12. § (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. A várható (számított) társasági adó a tárgy negyedév végéig halmozott adózás előtti eredményből a mindenkor adókulcsokkal számított adófizetési kötelezettséget jelenti. Ha az adózás előtti eredmény negatív, akkor az adófizetési kötelezettség értéke nulla.

Ha a hitelintézet a társasági adófizetési kötelezettséget nem az általános szabályok szerint, hanem a jövedelem-(nyereség-) minimum [Tao. tv. 6. § (7)-(8) bekezdés] adó szabályai szerint állapítja meg, az előzetes számításoknál a minimumadót meg kell határoznia és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjelenítenie.

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

– az éves beszámolóban szerepelnie kell, azzal az eltéréssel, hogy a hitelintézeti különadót nem kell beszámítani.

2C83 Adóalap korrekciós tételek hatása és 2C84 Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők sorokban a hitelintézeti különadón kívüli, a fizetendő társasági adóban érvényesíthető vagy érvényesített, adóalap-növelő vagy csökkentő korrekciók hatását és egyéb módosításokat kell kimutatni.

Az évközi adatszolgáltatásokban csak az ismert és a hitelintézet gazdasági helyzetének megítélését lényegesen meghatározó adóalap korrekciókat kell figyelembe venni. Lényegesnek minősíthető az egyedi adókorrekció kimutatásának szükségessége, ha az az adózás előtti eredmény 20 %-át meghaladja.

Az év végi előzetes, még nem auditált jelentésekben a már ismert és számszerűsített adókorrekciókat kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben az adóbevallás szerinti értékeket kell megjeleníteni.

A **2C85 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig)** sor az adóhatósággal szemben ténylegesen fennálló adókövetelést (visszatérítendő adót) vagy adókötelezettséget (adótartozást) **tartalmazza**. A fizetendő adókülönbözetet előjel nélkül, a visszatérítendő adót negatív előjellel kell szerepeltetni. A sor a hitelintézeti különadóból származó adókövetelést, vagy adótartozást is tartalmazza.

A **2C9 Terven felüli értékcsökkenés** szakaszban az immateriális javakra, illetve tárgyi eszközökre terven felül elszámolt értékcsökkenés adatokat kell szolgáltatni.

II.A.1.2.2. – 3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

3DBA Származtatott ügyletek – HUF;
3DBB Származtatott ügyletek – EUR;
3DBC Származtatott ügyletek – USD;
3DBD Származtatott ügyletek – CHF;
3DBE Származtatott ügyletek – Egyéb devizák

A tábla célja

A táblázat célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának, jellegének, pozitív vagy negatív piaci értékének (pótlási költségének) felmérése.

A tábla kitöltése

A táblázatokba besorolandó minden származtatott ügylet, amelyben a hitelintézetnek pénzügyi intézményekkel és ügyfelekkel szemben fennálló pozíciója van. Az ügyfeleken belül külön soron kell kiemelni a nem pénzügyi vállalatokkal, illetve a magánszemélyekkel kötött ügyletek adatait. A fennálló pozíció bruttó módon értendő, azaz feltüntetendő minden, még le nem járt szerződésből eredő pozíció, függetlenül attól, hogy az kockázatkezelési értelemben fedezett-e vagy sem.

A származtatott ügyletekre vonatkozó jelentés forintban (3DBA – HUF) kívül a 3 legfőbb devizára (euró, USA dollár, svájci frank) kell kitölteni, illetve a további devizákra, összesítve, amelyeket külön, számozott (3DBB – Euró, 3DBC – USD, 3DBD – CHF, 3DBE – egyéb devizák) táblázatokban kell szerepeltetni. Az azonos szerkezetű 3DBA – 3DBE táblákat a kitöltési útmutatóban a továbbiakban általánosan 3DB táblaként említjük. A megfelelő devizaértékeket a fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon át kell váltani forintra (konvertálni) és a táblázatok forintban kell kitölteni. Ha a hitelintézetnek a nevesített devizák valamelyikében nincs származtatott ügyletből eredő pozíciója, az

adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően. A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni. Az ügyleteket nem kell megbontani aszerint, hogy tőzsdén, vagy tőzsdén kívül kötöttek. (E szempontból megkülönböztethető ügyletekből származó pozíciók tehát egységesen kezelendők.)

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az *ügylet*, *fedezeti és nem-fedezeti jellege szerint, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban* kell kimutatni.

Az *Elvi főösszegek/kötési árak* oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értékként értelmezendő. Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A *pozíciók lejárat bontásánál* az ügylet *hátralévő futamidejét* kell figyelembe venni.

Az értékek meghatározásakor a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell megadni az alábbiak szerint:

- Egydevizás kamatláb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.
- Kétdevizás határidős és swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti hosszú és rövid pozíciók esetén az egyik deviza (bázisdeviza) a névértéket, a másik deviza a határidős kötésiértékét mutatja.
- Részvényszerződések, kötvényszerződések, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A *Pozíciók piaci értéke*, összesen fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók piaci értékét kell beírni. A piaci érték tartalmáról a Hitkr. 22. § (6) bekezdése rendelkezik és a hitelintézet *Értékelési szabályzata* tartalmaz intézményi előírásokat. Egyéb megbízható információforrás hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő.

A piaci érték meghatározása

- 1) A határidős ügylet és a swap ügylet határidős ügyletrésze két ellentétes irányú pénzáramlást foglal magában, azaz hosszú és rövid pozícióval egyaránt rendelkezik. Az ügyletek hosszú és rövid pozícióihoz tartozó pénzáramok (forintra konvertált) jelenértékei előjelesen (hosszú pozíció „+”, rövid pozíció „-”) tüntetendők fel a megfelelő devizatábla piaci érték oszlopában. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)
- 2) Az egyéb származtatott ügyleteknél a pozitív vagy negatív piaci értéket kell feltüntetni előjelhelyesen.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól függően kell szerepeltetni.

A *Szerződések/ügyletek száma* és a *Partnerek/ügyletek száma* oszlopok értelemszerűen töltendő ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét az egyes szerződések, illetve ügyletek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

A tábla sorai

Az ügyletek típusa, majd piaci értékének vagy nettó jelenértékének pozitív vagy negatív jellege határozza meg, hogy az adott ügylet, szerződés a tábla mely sorában kerül kimutatásra. Egy pozíciónak jellemzően mindig van valamekkora értéke, amely jellemzően egy-egy intézmény *Értékelési szabályzatában* rögzített módszertan szerint kerül kiszámításra. Ez az érték vagy pozitív vagy negatív, és ennek alapján kell a megfelelő pozitív vagy negatív sorba besorolni. Az alábontó sorok összege szerepel az összegző sorokon. Ha egy ügylet két lábra (pozícióra) bontásra kerül, egy-egy lábnak megfelelő pénzáram jelenértékének forintra konvertált mértékeinek viszonya határozza meg, hogy az ügylet az adott üzleti napon pozitív vagy negatív értékű az intézmény számára, és e szerint kell a pozitív értékű, vagy a negatív értékű sorba sorolni.

A szerződéses partnerek felosztása pénzügyi szervezetekre és ügyfelekre teljes körű kell, hogy legyen. Pénzügyi szervezetnek minősül minden olyan intézmény, amely a PSZÁF-nak, vagy bármely külföldi társhatóságának felügyeleti hatáskörébe tartozik.

A pénzügyi szervezetek körébe a C, D, E, F szektorokba sorolt intézmények és az azoknak megfelelő külföldi szervezetek tartoznak. A tábla vonatkozásában a pénzügyi szervezetek közé sorolandó a B szektorba tartozó Magyar Nemzeti Bank és a külföldi jegybankok is. Szintén a pénzügyi szervezetekhez kell sorolni a nemzetközi pénzügyi intézményeket.

Az ügyfelek közé sorolandó minden olyan szerződéses partner (nem pénzügyi szervezet/vállalat, önkormányzat, magánszemély, egyéb), amely nem pénzügyi szervezet és nem tartozik a fent kiemelt intézmények közé. A szerződéses partnereket nem kell megkülönböztetni a külföldi/belföldi jellegük szerint.

Az ügyletek típusai:

Egy adott devizához tartozó tábla kitöltése szempontjából *kamatláb-szerződésnek* kizárólag olyan ügyletek számítanak, amelyek várható pénzáramait nem befolyásolja egyéb deviza árfolyama, csak valamilyen (nem feltétlenül az adott devizához kötődő) kamatláb alakulása.

A *devizaszerződésekhez* tartozó sorokban kell feltüntetni mindazon ügyleteket, amelyek várható pénzáramainak értékét valamely egyéb deviza árfolyama is befolyásolja. Nem értendők ide azok a szerződések, amelyek tárgya/alapterméke olyan részvény, kötvény, nemesfém, áru, amelyek ellenértékét esetleg más devizában kell kiegyenlíteni; ezeket a tábla megfelelő, nevesített részeiben kell feltüntetni. A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni.

Azok az *összetett ügyletek*, amelyek nem bonthatók fel pontosan határidős, swap, vagy opciós pozíciókra, a táblában külön nevesítésre kerülnek. Ezek kiemelten az FX linked swap, a Target Redemption Forward és az Extendible forward ügyletek, amelyeknek meghatározása az egyértelmű beazonosíthatóság elősegítése céljából a 3DB táblákra vonatkozó kitöltési útmutató végén található.

Az *egyéb (összetett) ügyletek* közé kerülnek besorolásra mindazon ügyletek, amelyek az adatszolgáltató intézmény megítélése szerint nem sorolhatók be pontosan a korábbi sorokban nevesített ügylettípusokba (3DB77-78 sorok). E termékekről az intézmény írásbeli leírást (tájékoztatót) ad a PSZÁF részére, amely leírás tartalmazza a termék értékelési módszertanát és letéti követelményeit is. A leírás beadásának határideje az első olyan jelentés beküldését követő 15. munkanap, amely jelentés először tartalmaz nullától különböző (bruttó) pozíciót az adott termékben.

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az ügylet hátralévő futamideje (lejárat) szerint kell kimutatni, fedezeti és nem-fedezeti célú, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban.

Az **Elvi főösszeg/kötési ár** oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értéként értelmezendő. Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A **Pozíciók piaci értéke, összesen** oszlopban az egyes pozíciók piaci értékét előjelesen (vagyis nem abszolút értékben) kell megadni. Az összesítő soron is az előjel figyelembevételével kell a pozícióértéket feltüntetni.

Azon oszlopokba, amelyek fejléce az ügylet hátralévő futamidejére utal, a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell írni:

- Kamatláb szerződések, devizaszerződések, hitelderivatívák és egyéb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszegeket (névértéket) kell a táblázatban feltüntetni.
- Részvénytársaságok, kötvényszerződések, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A **Pozíciók piaci értéke, összesen** fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók összesített piaci értékét kell beírni. Egyéb megbízható információforrás (pl. tőzsdei ár, egyéb likvid piacon kialakult pillanatnyi ár) hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő. Azon ügyletek esetében, amelyeknek csak egyik lába szerepel egy adott sorban, az adott lábhoz tartozó pénzáram (forintra konvertált) jelenértéke tüntetendő fel ebben az oszlopban. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól függően kell szerepeltetni.

A **Szerződések/ügyletek száma** és a **Partnerek/ügyletek száma** oszlopok értelemszerűen töltendő ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét, az egyes szerződések, illetve ügyletek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

Meghatározások:

1. **FX linked swap:** olyan ügylet, amelyben egyik deviza (a továbbiakban: 1. deviza) másik devizában (a továbbiakban: 2. deviza) kifejezett árfolyama tekinthető az egyetlen olyan változónak, amely a futamidő során determinálja a nettó kifizetéseket. A futamidő során több elszámolási időpont is lehet; elszámolási időpont alatt itt az az üzleti nap értendő, amely napon érvényes devizaárfolyam az elszámolás alapját képezi. Az ügylet során a szereplők az elvi főösszegekre vetített (különböző mértékű) kamatot fizetnek egymásnak. Ha az árfolyam a kötési ár fölött van, az 1. Szereplő az elvi főösszegekre vetítve (piaci spot árfolyam/kötési árfolyam – 1) mértékű hozamot fizet a 2. Szereplőnek. Ha az árfolyam a kiütési árfolyam alá gyengül, az 1. Szereplőnek megszűnik a jövőre vonatkozó hozam-fizetési kötelezettsége. Az ügylet besorolásának szempontjából az 1. Szereplőnek ebben az ügyletben rövid pozíciója van az 1. devizában és hosszú pozíciója a 2. devizában. Hasonlóan, 2. Szereplőnek ebben az ügyletben hosszú pozíciója van az 1. devizában és rövid pozíciója a 2. devizában.

Az FX linked swap ügyletek esetében egy devizában hosszúnak tekintendő a pozíció, amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapja az adott devizaárfolyam emelkedése által meghatározott, névértékre vetített hozamot, illetve rövidnek, amennyiben fizeti azt. A pozíciókat annak alapján kell lejárat szerint besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az ügyletnek mi a szerződés szerinti végleges lejárat, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül. Ha egy ügylet esetében a fordulónapig már bekövetkezett a kiütési esemény, megszüntetve ezáltal az árfolyam emelkedéstől függő hozamfizetési kötelezettséget, de az ügylet még nem került lezárásra/elszámolásra, az ügylet várható pénzáramait a szerződésben meghatározott időpontoknak megfelelő sávokba sorolva kell a határidős kötelezettségek között szerepeltetni (3DB71-72 sorok).

2. **Target Redemption Forward** olyan határidős ügyletek sorozata, amely ügyleteknek különbözik az elvi főösszege aszerint, hogy a spot árfolyam a kötési árfolyamnál magasabb vagy alacsonyabb. Ez az ügylet szintetikusan előállítható lenne vételi és eladási opciók kombinációjaként. Amennyiben azonban szerepel a megállapodásban olyan kitétel, mely szerint a további elszámolásokra vonatkozó megállapodás érvényét veszíti, amint valamelyik szerződő fél

valamilyen módon számított, az ügyleten elért eredménye elér egy bizonyos összeget, az ügylet már nem feleltethető meg pontosan opciók kombinációjának, ezért külön nevesített Target Redemption Forwardként kell jelenteni. Ha a profitcél elérésre került, a továbbiakban lejárnak kell tekinteni az ügyletet.

A Target Redemption Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott devizaárfolyam emelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejáratára veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül (3DB73-74 sorok).

3. **Extendible forward:** olyan ügylet, amelynek keretében az egyik szereplő a másik szereplővel szintetikus határidős ügyleteket köt meghatározott lejáratokra, továbbá opciót (jogot) ad annak, hogy a jövőbeni árfolyamváltozások függvényében – amennyiben egy adott jövőbeni időpontban az ügylet alapjául szolgáló termék árfolyama eléri vagy meghaladja az előre meghatározott referencia értéket – újabb szintetikus határidős ügylet-sorozatot kössön vele az előre meghatározott feltételek szerint. A két határidős ügylet-sorozat kötési árfolyamának egyezősége nem szükséges. A második határidős ügylet létrejötté feltételhez – az árfolyam jövőbeni alakulásához, egy előre meghatározott szint eléréséhez – kötött. Ha nem kerül sor a referencia értéke elérésére adott időpontban, akkor a továbbiakban a második szintetikus határidős ügylet sorozat lejárnak tekintendő.

Az Extendible Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott deviza árfolyamemelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejáratára (biztos megszűnése) veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától függetlenül, annak feltételezésével, hogy az ügyletben szereplő opció lehívásra kerül (3DB75-76 sorok).

II.A.1.2.3. – 3H Hátrasorolt követelések és kötelezettségek

A tábla célja

A jelentésben a mérleg eszköz és forrás oldalán lévő jelentett állományok közül a hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell a hátrasorolt követelésnek, illetve kötelezettségnek számító, a jogszabályokban nevesített, a szabályozott intézmények szavatoló tőkéjébe beszámítható instrumentumokat, az alapvető, járulékos, alárendelt, kiegészítő alárendelt kölcsöntőket, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt követeléseket, illetve kötelezettségeket kimutatni.

A csoportosításnál mind az eszközök, mind a források között külön kell jelenteni a külföldieknek és a belföldieknek nyújtott, illetve a külföldiektől és a belföldiektől származó instrumentumokat.

A hátrasorolt követeléseket bruttó és nettó értéken is szerepeltetni kell. A táblában nemcsak azokat a hátrasorolt követeléseket, illetve hátrasorolt követelést megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelintézet keletkeztetett, hanem azokat is, amelyeket megvásárolt. Minden olyan hátrasorolt követelést, illetve hátrasorolt követelést megtestesítő értékpapírt szerepeltetni kell, ami a hitelfelvevő illetve a kibocsátó intézmény mérlegében a magyar számviteli szabályok szerint kötelezettségnek minősül, függetlenül attól, hogy egyéb számviteli sztenderdek (pl. az IFRS) alapján kötelezettségnek vagy tőkeinstrumentumnak kell besorolni (pl. részvényre átváltható értékpapírok). A hátrasorolt követeléseket nem kell megbontani az instrumentum fő típusa szerint (hitel, vagy értékpapír), csak az instrumentum prudenciális jellege – veszteségviselő képessége – szerinti altípusokat kell elkülönítetten megjeleníteni.

A tábla sorai

A hitelintézetekkel szembeni követeléseket külön sorokon, a többi szabályozott intézménnyel (befektetési vállalkozással, biztosítóval) szembeni, az intézmény szavatoló tőkéjébe beszámítható hátrasorolt követeléseket összevontan, az egyéb pénzügyi vállalatok **3H131** és **3H141**, illetve **3H231** és **3H241** kódú soraiban kell szerepeltetni. Ha a szavatoló tőkébe beszámítható kölcsöntőkét külföldi hitelintézetnek nyújtották, akkor aszerint kell azokat besorolni a magyar jogszabályok szerinti altípusokba, hogy milyen szintű tőkeelemnek minősülnek a fogadó intézmény nemzeti joga alapján. Ennek megfelelően az alapvető (Tier 1) tőkébe – limitált módon – beszámítható kölcsöntőkét a **3H121** (és **3H221**) alapvető kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe (Tier 2) beszámítható lejárat nélküli kölcsöntőkét a magasabb rendűnek (Upper Tier 2) minősülő **3H122** (és **3H222**) járulékos kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe beszámítható – eredetileg legalább öt éves – lejáratral rendelkező, alacsonyabb rendűnek (Lower Tier 2) minősülő kölcsöntőkét a **3H123** (és **3H223**) alárendelt kölcsöntőke soron, a kiegészítő tőkébe (Tier 3) beszámítható – eredetileg legalább két éves – lejáratral rendelkező kölcsöntőkét a **3H124** (és **3H224**) kiegészítő alárendelt kölcsöntőke soron kell jelenteni, attól függetlenül, hogy az összeg a limitek miatt ténylegesen az intézménynek az alapvető, a járulékos vagy a kiegészítő tőkéjében szerepel.

A hátrasorolt kötelezettségeket meg kell bontani az instrumentum fő típusa szerint is (hitel vagy értékpapír), nemcsak az instrumentum prudenciális jellege (veszteségviselő képessége) alapján. A **3H311**, **3H321**, **3H411** és **3H421** **Alapvető kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerinti alapvető kölcsöntőkét, a **3H312**, **3H322**, **3H412** és **3H422** **Járulékos kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 18. pontja szerinti járulékos kölcsöntőkét, a **3H313**, **3H323**, **3H413** és **3H423** **Alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegét kell szerepeltetni. A **3H314**, **3H324**, **3H414** és **3H424** **Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 31. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú melléklet 21. pontjában meghatározott, járulékos tőkeként figyelembe vehető átváltoztatható kötvények hó végi állományát a **3H311**, **3H312** és **3H313** sorok közül azon a soron kell szerepeltetni, amelyikre vonatkozó feltételeknek megfelel.

A **3H431 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot kell feltüntetni. (Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett – visszavásárolt – részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.) A **3H432 Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás** sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni.

II.A.1.2.4. - 3I Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében a tulajdonosokhoz kapcsolódó kockázatvállalások illetve finanszírozási kapcsolatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A jelentésben azokhoz a tulajdonosokhoz kapcsolódó kihelyezéseket, és azoktól a tulajdonosoktól kapott forrásokat és az általuk rendelkezésre bocsátott – le nem hívott – hitelkereteket kell szerepeltetni **a) Forint, b) Euro, és c) Egyéb deviza** bontásban, amelyek részesedése a jegyzett tőkében eléri az 5%-ot. Szövetkezeti hitelintézetek esetében a részjegy állomány 5%-át kell figyelembe venni.

II.A.1.2.5. – 3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai

A táblák célja

A jelentések tartalmilag a mérleg eszköz oldalán lévő **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, 1AB3 Tulajdoni részesedések és 1AB6 Vagyoni érdekeltségek** sorain könyv szerinti értéken jelentett értékpapír állományokat tartalmazza, de a hitelintézet által követett számviteli értékelési eljárásoknak megfelelő értéken és a prudenciális jogszabályokban lefektetett értékelési szabályok szerint.

A 3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek – értékpapírok értékelési adatai és 3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek – értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai táblában mindazokat az értékpapírokat számba kell venni, amelyek az Szmt. értékpapírnak tekint. A számviteli törvény értelmében értékpapírnak kell tekinteni olyan, jogokat megtestesítő okiratokat is, amelyek más törvény (pl. a Tpt.) értelmében nem minősülnek értékpapírnak (így különösen az üzletrész). Ennek alapján a felügyeleti mérleg 1AB6 Vagyoni érdekeltségek között nem értékpapírként nyilvántartott, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket is fel kell tüntetni a táblában.

A jogszabályok instrumentum-típusokra vonatkozó terminológiája nem azonos. A számvitel és a statisztika – noha nem teljesen egybevágó tartalommal, de – a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a tulajdoni részesedést jelentő befektetés fogalmakat használja, a kereskedési könyvi szabályozás a kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok megkülönböztetést. Ebben a táblában azoknál a kereskedési szándékkal tartott értékpapíroknál, amelyekre a Kkr. szerinti piaci értéket is jelenten kell, az instrumentumok megnevezése az egyértelmű beazonosítás érdekében akkor is a Kkr. szerint történt (kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok), ha a számviteli értékelés bemutatását követeli meg a jelentés. Egyéb állományok esetében a számviteli fogalmak találhatóak a megnevezés rovatban. Azokban az esetekben, amikor a statisztikai mérleg fogalma eltér a számviteli besorolástól (mint pl. a zárt végű ingatlanalap befektetési jegye esetében, amely határozott idejű alap jegyeként a Szmt. 3. § (6) bekezdés 2. pont szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősül), az útmutató ebben a táblában minden esetben a számviteli besorolás alkalmazását követeli meg, tehát a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell szerepeltetni. Azokat az értékpapírokat, amelyek lejáratnál rendelkeznek, de sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. kockázati tőkealap jegye, szintén az **Egyéb értékpapírok** között kell kimutatni.

A magyar állampapírokat minden esetben külön soron kell szerepeltetni. Az állampapírok körét a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjának megfelelően kell értelmezni, ennek megfelelően **a magyar állampapírok közé sorolandók az MNB által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.**

3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az Szmt. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell jelteni az értékpapírokra vonatkozó adatokat forgatási és befektetési célú bontásban.

A tábla sorai

A forgatási célú értékpapírokon belül meg kell különböztetni a Bszt. 103. § (1) bekezdés szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát, amelyeket a számviteli értékelési szabályoknak megfelelő értéken, és a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéken (piaci érték) is egyaránt jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az intézmény a tőkekövetelményt a Kkr. 12. § (2) bekezdés előírásai alapján a Kkr. vagy a Hkr. szerint számítja, és jelenti a PSZÁF felé (**3J1114, 3J1124** sorok). A kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát tovább kell bontani a saját kezelésű (**3J111** sorok), és a portfóliókezelésbe adott állományok (**3J112** sorok) elkülönítése érdekében, ahol az értékpapírok értékelését a portfóliókezelő végzi.

A **3J113 Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok** sorokon azokat az eredeti lejárat szerint rövid – legfeljebb egy éves – lejáratú értékpapírokat (pl. DKJ) kell szerepeltetni, amelyeket a számviteli kimutatásokban forgatási célúnak kell besorolni, de nem a Bszt. szerinti kereskedési szándékkal, hanem a kereskedési szabályzat alapján lejáratig tartanak. A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeken a sorokon kell szerepeltetniük a forgatási célú hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát. A **3J1133 Részvények és egyéb értékpapírok** sorokon olyan értékpapírok szerepelhetnek, amelyek sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. részvények, kockázati tőkealap jegye.

A **3J12 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírokat, közöttük azoknak a tárgyévben lejáratú értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket az Szmt. 30. § (5) bekezdés alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a részvények és egyéb értékpapírok sorokban (a **3J1231** és **3J1232**) kell kimutatni.

3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó **valós érték** adatokat az Szmt. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek forgatási és befektetési célú bontásban.

A táblában az értékpapírok állományát valós értéken kell kimutatni. Az Szmt. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően a valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem része az eszköz könyv szerinti értékének, így a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a 3J2 tábla főösszege (3J21) és a felügyeleti mérleg 1AB2, 1AB3 és 1AB6 soraiban szereplő értékek összege eltér egymástól. Ez abból adódik, hogy a fenti jogszabálynak megfelelően a felügyeleti mérlegben a **valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem jelenik meg az értékpapírhoz kapcsolatosan annak könyv szerinti értékében, hanem az 1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök között (1AB914 Egyéb sor).**

A tábla sorai

A **3J22 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírok közül azoknak a tárgyévben lejáratú értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket az Szmt. 30. § (5) bekezdés alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni.

Az értékpapírok állományát az Szm. 59/A. §-ban definiált értékelési portfóliók szerint is meg kell bontani. A kereskedési célú értékpapírok kivételével a portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír.

A **3J211** Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés a) pont szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés a) pont szerinti – értékpapírok állományát az Szm. 59/B. § (8) bekezdés és Htkr. 9/A. (3) bekezdés szerinti valós értéken (könyv szerinti érték).

A **3J212** Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés b) pont szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok között nyilvántartott értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés b) pont szerinti – értékpapírokat. Az értékesíthető portfólióban el kell különíteni Htkr. 9/B. (3) bekezdés szerint a bekerülési értéken értékelt (**3J2121** sor), és a valós értéken értékelt állományokat (**3J2122** sor). A valós értékelés alá vont értékesíthető instrumentumok esetében az Szm. 59/B. § (9) bekezdés szerint az értékelési különbözet csak pozitív lehet.

A **3J22** Befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírokat. A portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor, vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír. A **3J221** Bekerüléskor lejáratig tartottként felvett – Szm. 59/A. § (4) bekezdés c) pont szerinti – és egyéb befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni az Szm. 59/A. § (4) bekezdés c) pont szerinti a lejáratig tartott értékpapírok mellett azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszairásokkal növelt bekerülési értéken értékelnek. A **3J222** Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok soron valós értéken kell szerepeltetni azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és valós értéken értékelnek. Az értékesíthető pénzügyi eszközök pozitív értékelési különbözete, mely a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során jelenik meg, az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a hitelintézet szándékának megfelelő sorba (**3J221**, **3J222**, vagy **3J223**) kell besorolni a Részvények és egyéb értékpapírok alábontó sorokba.

A **3J23** Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke soron kell szerepeltetni a Bszt. 103. § (1) bekezdés szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéken (piaci érték), függetlenül attól, hogy az intézmény a tőkekövetelményt a Kkr. 12. § (2) bekezdés előírásai alapján a Kkr. vagy a Hkr. szerint számítja, és jelenti a PSZÁF felé. A **3J232** soron azokat az értékelési korrekciókat kell feltüntetni, amelyeket a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokra a Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont alapján az intézmény által alkalmazott számviteli előírások szerint számított negatív értékelési különbözetet meghaladó mértékű jelentős veszteségekhez vezettek, és amelyeket egyébként a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A Bszt. 103. § (4) bekezdés előírásai ellenére a kereskedési célú eszközök átsorolásának az Szm. 59/A. § (12) bekezdés szerinti számviteli és a Bszt. 103. § (5) és (6) bekezdés szerinti prudenciális szabályai eltérőek lehetnek. A **3J241** soron tájékoztató adatként a **3J23** soron feltüntetett állományból azokat az értékpapírokat kell a Kkr. szerinti piaci értéken szerepeltetni, amelyeket a számviteli nyilvántartásokban rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú eszközök közül már átsoroltak más számviteli portfólióba, de amelyek a prudenciális előírások alapján még a kereskedési könyvben vannak nyilvántartva és értékelve. Ezen átsorolt állományok állományok közül a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét a **3J242** soron, a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét **3J243** soron kell tájékoztató adatként szerepeltetni.

II.A.1.2.6. – 3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások

A táblák célja

A jelentésekben az Szm. 59/A-59/F. §-a, illetve a Hitkr. 9/A-9/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek a számviteli jogszabályokban lefektetett értékelési portfóliók közötti átsorolások nyomán követése.

3K1 Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt értékpapírok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a PSZÁF jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

K - Kereskedési célú

ÉB - Értékesíthető - Bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e-i) oszlopokban az Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket, a j) oszlopban a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéket (piaci érték) kell szerepeltetni.

A k) oszlopban az átsorolás jellege szerinti kódot kell az alábbiak szerint szerepeltetni:

J - Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti jelentős mennyiség

R - Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti rendkívüli körülmények

3K2 Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a PSZÁF jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a kereskedési célú számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

LT - Lejáratig tartott

ÉB - Értékesíthető - bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e) oszlopban Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéket (piaci érték), f-j) oszlopokban az Szmt. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket kell szerepeltetni.

II.A.1.2.7. – 4AT - 4AE Lejáratí összhang elemzés

4AT Lejáratí összhang elemzés – összesítı

4AA Lejáratí összhang elemzés – HUF

4AB Lejáratí összhang elemzés – EUR

4AC Lejáratí összhang elemzés – USD

4AD Lejáratí összhang elemzés – CHF

4AE Lejáratí összhang elemzés – Egyéb devizák

A táblák célja

A 4AT-4AE táblák célja a hitelintézet középtávú likviditásának mérése és elemzése devizanemenként és forintban összesítve.

A táblák kitöltése

A táblát a vonatkozósi (beszámolási) időpontra elkészített 1AB és 1B Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken.

A 4AA-4AE részletező táblázatokban a megfelelő devizaértékeket millió forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A hitelintézetnek meg kell bontania az egyenletes törlesztőrészleten belül a tőkét és kamatot (annuitásos törlesztés) és ennek megfelelően a táblázatot értelemszerűen kitölteni. A változó kamatozású hiteleknel a törlesztőrészlet – a 9-es kamatkockázati tábláktól eltérően – a szerződés szerinti esedékességi időpontnak megfelelő lejáratí sávba sorolandó. A változó kamat számításánál a mérlegkészítéskor ismert kamatfeltételekből kell kiindulni és a jövőbeni kamatáramlást az Eredménytátelek táblába beállítani.

A táblák oszlopai

Az a) *Lejáratí oszlopban* kell kimutatni a vonatkozósi időszak végéig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti bruttó értéken, a mérlegben való nyilvántartás időpontjáig.² Lejáratí tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejáratí után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

A b) – j) *oszlopokban a lejáratíval rendelkezı tételeket* a hátralévı esedékesség (futamidı) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejáratí esedékességének megfelelően. Az oszlopokban a lejáratí sáv felsı értékét az időintervallumba tartozónak kell tekinteni az alsó érték a megelőző lejáratí sáv felsı értékét követő 1. nap.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat az 1-30 napig

² A lejáratí oszlopban csak a már esedékessé vált, de az esedékesség időpontjáig meg nem fizetett tőke, kamat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. A vonatkozósi dátumot követően esedékes követelések pénzáramlásai a Lejáratí tételek miatti korrekciók blokkban kerülnek kivezetésre.

terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.³ A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötött.⁴

A k) oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.

Az l) Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratával feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

A táblák sorai

4A01 Mérlegtételek

Itt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott időszávon belül milyen összegű pénzbevételek és pénzkidadások várhatók.

A táblát cash-flow szemléletben kell kitölteni, ezért a felügyeleti mérlegben szereplő aktív és passzív kamatelhátralás állományokat és az egyéb aktív és passzív elszámolásokból az 1C tábla 731 és 732 során kiemelt egyéb aktív és passzív időbeli elhatárolások értékét, a megképzett értékvesztés, céltartalék és értékelési különbözet állományokat nem kell szerepeltetni.

A hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket a 3H táblának megfelelően, az azt megtestesítő pénzügyi instrumentum megfelelő sorában kell kimutatni.

A 4A011 Eszközök sor és 4A012 Források részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat **könyv szerinti bruttó értéken** kell kimutatni a felügyeleti mérlegsorok alábbi egyezőségének biztosításával:

	4A tábla sorai	Kitöltési útmutató ⁵
4A01	Mérlegtételek	1AB és 1B Felügyeleti mérlegsorok
4A011	Eszközök	Eszközök
4A0111	Pénztár és elszámolási számlák	1AB1-1AB16
4A0112	Államkötvény, MNB kötvények, Diszkont kincstárjegyek	1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122
4A0113	Egyéb értékpapírok	1AB2+ 1AB3 – 1AB214 – 1AB215 – 1AB222 – 1AB223 – 1AB233 – 1AB234 – 1AB244 – 1AB245 – 1AB253 – 1AB254 – 1AB262 – 1AB263 – 1AB273 – 1AB274 – 1AB3113 – 1AB3114 – 1AB322 – 1AB323 – 1AB332 – 1AB333 – 1AB342 – 1AB343 – 1AB353 – 1AB354 – (1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122)
4A0114	Jegybankkal szembeni betétek	1AB411 + 1AB412
4A0115	Hítelinástitételekkel szembeni betétek	1AB421+1AB422+ 1AB423+1AB4311+1AB4312+1AB4321+1AB4322
4A0116	Hitelek	1AB5– 1AB5113 – 1AB5114 – 1AB5123– 1AB5124– 1AB5133 – 1AB5134 – 1AB533 – 1AB534 – 1AB544– 1AB545– 1AB553 – 1AB554 – 1AB5616 – 1AB5617– 1AB5626 – 1AB5627 – 1AB574 – 1AB575– 1AB583 – 1AB584
4A01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5311+....+1AB5322+1AB5411+....+1AB543322

³ Ezek a tételek gyakorlatilag az úton lévő tételeket tartalmazzák.

⁴ Ez esetben egy három hónapos, folyamatosan megújuló lekötött betétet a hátralévő lejárat szerint, azaz szerződéskötéskor pl. a 31-90 napos kategóriába kell besorolni.

⁵ A fősorok értékvesztéssel történő korrekciója szükséges annak érdekében, hogy bruttó állományi adatok szerepeljenek a táblában.

4A01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5511+...+1AB552722
4A01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	1AB5611+...+1AB561522 + 1AB5621 + ... + 1AB562522
4A01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	1AB52+1AB51111+...+1AB511222+1AB5121+1AB5122 +1AB5131+...+1AB51322 +1AB571+...+1AB57322
4A01165	Külföld hitelei	1AB58111+...+1AB58222
4A0117	Egyéb követelések	1AB7- (1AB791+1AB792) + 1AB91-1C731- (1AB9151+...+1AB917)
4A0118	Vagyoni érdekeltségek	1AB6 – 1AB612– 1AB613– 1AB625 – 1AB626 – 1AB634 – 1AB635 – 1AB643– 1AB644
4A0119	Saját eszközök	1AB92 – 1AB9232 – 1AB9244 – 1AB9256 – 1AB9265
4A012	Források	Források
4A0121	Betétek	1B1
4A01211	Nem pénzügyi vállalatok betétei	1B1311+...+ 1B1324
4A012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1311+1B1321
4A012112	ebből: lekötött betét	1B13121+...+1B131222+1B13221+...+1B132222
4A01212	Háztartások betétei	1B1411+...+1B1424
4A012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1411+1B1421
4A012122	ebből: lekötött betét	1B14121+...+1B141222+1B14221+...+1B142222
4A01213	Külföld betétei	1B16111+...+1B1624
4A0122	Bankközi betétek	1B2
4A01221	Belföldi hitelintézetek betétei	1B2111+...+1B211222
4A01222	Külföldi hitelintézetek betétei	1B22111+...+1B222222
4A01223	Pénzpiaci alapok betétei	1B2121+...+1B212222
4A0123	Felvett hitelek	1B3
4A01231	Külföld	1B39111+...+1B392332
4A01232	Belföld	1B311+...+1B38
4A0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1B4
4A0125	Egyéb kötelezettségek	1B5+1B7-1C732– (1B741+...+1B75)
4A0126	Saját tőke	1B9

A 4A021 Lejáratí rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források sorok) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számíthatók.

4A03 Mérlegen kívüli biztos, jövőbeni pozíciók

A mérlegen kívüli, biztos jövőbeni pénzáramlással rendelkező származtatott ügyletekből (az opciók kivételével) eredő, szerződés szerint esedékes *határidős tőke- és kamatkövetelések miatti pénzbeáramlásokat (4A031) és határidős tőke- és kamatkötelezettségek miatti pénzkirámlásokat (4A032)* kell kimutatni. A származtatott ügyletek kamatáramlását tehát a 4A03 blokkban kell kimutatni, nem a 4A05 Eredménytételek között.

A 4A041 Lejáratí rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli származtatott ügylet: követelések- kötelezettségek) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források, továbbá a 4A31 Származtatott ügyletekből eredő követelések és 4A032 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek sorok) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A05 Eredménytételek

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított, a jövőre vonatkozó esedékes kamat- és kamatjellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbévételeket és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az eredménytételeket nem csak 1 évre vonatkozóan kell megadni, hanem a teljes futamidőre, azonban az egy éven túli időszakra csak akkor, ha az intézmény egy éves időtávnál hosszabb időszakra megalapozott eredménybecsléssel rendelkezik.

A 4A061 Lejáratí rész (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált) sor meghatározásához a mérlegben szereplő eszközök és források, a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek egyenlegéből számított, a 4A041 sorban kimutatott lejáratí részt kell korrigálni a 4A051 Kamatbévételek sortól a 4A054 Egyébkiadások sorig tartó eredménytételekkel, amely a bévételek (4A051+4A052) és kiadások (4A053+4A054) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A mérleg szerinti pénzáramlástól a tényleges pénzáramlások eltérhetnek. Amennyiben az intézményeknek van ezekről a pénzáramlásokról megalapozott becslése, terve vagy kötelezően átcsoportosítandó eszköz-, forrástételekkel rendelkezik (egyebek mellett az ügyfél késedelmes teljesítése miatti átcsoportosítás, vagy az azonnal készpénzzé tehető értékpapírok átcsoportosítása), akkor ezeket korrekciós tételként a táblázat 4A07 Eszközmódosítások illetve a 4A08 Forrás átcsoportosítások soraiban kell szerepeltetni.

4A07 Eszközmódosítások

A lejárt tételekkel kapcsolatos sorokat a következő logika szerint kell tölteni:

- A 4A0711 Lejárt tételek miatti korrekciók sorban azoknak követeléseknek a korrekcióját kérjük megjeleníteni, amelyekről a jelentés elkészültének időpontjában van olyan információ, hogy az adós nem lesz képes az eredeti lejáratnak megfelelően törleszteni, a követelés egy része vagy egésze várhatóan lejárt lesz. (Ilyen eset pl. amikor egy szerződésben a kamat-, tőketörlesztés késedelmesen teljesül, hátralékosává válik, és ezért a teljes szerződésállományt át kell minősíteni a lejárt kategóriába.) Ezen követelések pénzáramlásának korrekciója során a kivezetésre kerülő összeget abban az oszlopban ahonnan a kivezetés történik, negatív előjellel, míg a várható befolyás időszávjában [az a) lejárt oszlopban, illetve b)-j) oszlopokban] pozitív előjellel kell szerepeltetni;
- A 4A0712 Lejárt tételek várható megtérülése sorban azokat a jelentés időpontjában az a) lejárt oszlopban szereplő tételekkel kapcsolatos korrekciókat kell megjeleníteni, amelyekből a rendelkezésre álló információk szerint a jövőben várható befolyás (pl. folyamatban lévő per, vagy per alapján lezajlott végrehajtás stb.) állása alapján valószínű. Ebben az esetben lejárt tételek közül a várható befolyás miatt kikerülő összeget az a) lejárt oszlopban negatív értékkel, míg az új időintervallumban [a b)-j) oszlopokban] pozitív értékkel kell szerepeltetni.

Az eszközmódosítások **további sorai** a következők szerint töltendők:

- Értékpapírok átcsoportosítása: A 4A072 sorban azokat az azonnal likvidálható értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehető [ezek jellemzően az MNB által a napi fedezetértékelés során meghatározott haircut és befogadási mérték mellett fedezetként elfogadhatónak minősülő (jegybankképes) értékpapírok, így a magyar állampapírok, jegybanki kötvények, vállalati kötvények és jelzáloglevelek, önkormányzati

kötvények]. Az átcsoportosítandó értékpapírokat az eredeti lejáratú sávnál negatív előjellel, a 0-30 napos sávban pozitív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosításkor ugyanezen a soron *korlátként kötelező figyelembe venni az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát*. Az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát az 1-30 napos sávból negatív előjellel ki kell vezetni, ugyanakkor az óvadékba adás, illetve zárolás futamidejének megfelelő lejáratú sávban pozitív előjellel kell szerepeltetni.

- A lejárat nélküli tétel átcsoportosítása (4A073 sor) akkor indokolt, ha a hitelintézetnek megalapozottan feltételezheti, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!) Az átcsoportosításra kerülő összeget abban az oszlopban, melyből az átvezetés történik, negatív előjellel, míg abban az oszlopban, ahova az átcsoportosítás történik, pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A Hpt. 83. § (4) bekezdés szabályai szerint kezelendő, hitel-tőke konverzióból származó részvényeket, részesedéseket, egyéb üzletrészeket, továbbá követelés ellenében átvett eszközöket a bekerülés időpontjától számított három éves elidegenítési kötelezettségi határidő alapján kell a *k) Lejárat nélkül* oszlopból negatív előjellel kivezetni és a megfelelő *b-g)* lejáratú oszlopban – pozitív előjellel – feltüntetni a 4A074 soron.
- Zárolt hitelintézeti, jegybanki betétkihelyezés (óvadék – repó ügyletek kivételével, kötelező tartalék hiány stb.) miatti átcsoportosítás esetén (4A075) a kivezetést a betét eredeti lekötési sávjánál negatív előjellel, a zárolt betétállomány összegét a zárolás határidejének megfelelő sávban – ennek hiányában a lejárat nélküli sávban – pozitív előjellel kell feltüntetni.

4A08 Forrás átcsoportosítások

Mivel a lejáratú rés számításánál a források alapértelmezésben levonandó tételek, ezért a források átcsoportosítása sorokat az eszközökkel azonos előjelt eredményező módon, az alábbiak szerint kell kitölteni:

- az átcsoportosítás miatt másik időoszlopba áthelyezendő összeget az eredeti időintervallumban negatív értékkel, míg az új időintervallumban pozitív értékkel kell szerepeltetni.

A 4A091 *Módosított Lejáratú rés (gap) IV. (Eszközmódosításokat és Forrásátcsoportosításokat követően)* sor meghatározásához az eredménytétellel korrigált, a 4A061 sorban kimutatott lejáratú részt kell korrigálni a 4A07 *Eszközmódosítások* és 4A08 *Forrásátcsoportosítások* sorainak azonos oszlopaiban szereplő tételeivel, amely az eszközök (4A071 + 4A0712+4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) és a források (4A081 + 4A082 + 4A083) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A sorszámba a tábla c) – j)-ig terjedő oszlopaiban szereplő értékekre áll fenn: $4A091 = 4A061 + (4A0711+4A0712 + 4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) - (4A081 + 4A082 + 4A083)$.

A fenti szabály alól **kivétel az a) Lejáratú oszlopban szereplő tételek kezelése**, amelynél a következők szerint kell eljárni a módosított lejáratú rés számításában:

- *Lejáratú eszközök:* a 4A011 (Eszközök), 4A031 (Mérlegen kívüli követelések), 4A0711 – 4A075 (Eszközmódosítások) sorok *a) Lejáratú oszlopában* szereplő értékeket a 4A061 sor *k) Lejáratú nélkül* oszlop értékéhez kell hozzáadni;
 $4A091,k = 4A061,k + (4A073,k:4A075,k) - 4A083,k + (4A0112,a:4A0113,a + 4A0115,a:4A0117,a) + 4A031,a + (4A0711,a:4A075,a)$
- *Lejáratú források:* a 4A012 (Források), 4A032 (Mérlegen kívüli kötelezettségek), 4A081 - 4A083 (Forrás átcsoportosítások) sorok *a) Lejáratú oszlopában* szereplő értékeket a 4A61 sor *b) 0-30 nap* oszlop értékéből kell levonni.
 $4A101,b = 4A061,b + (4A071,b:4A075,b) - (4A081,b:4A083,b) - (4A0121,a:4A0124,a) - 4A032,a - (4A081,a:4A083,a)$

A 4A091 sor a) oszlop cellában csak nulla érték szerepelhet.

4A10 Egyéb állományváltozások

Az egyéb állományváltozások között olyan, az előzőekben fel nem sorolt tételek vehetők figyelembe, melyekkel a hitelintézet saját likviditás kezelésében, üzleti terveiben számol.

A *4A1011 Hitelállomány* soron kell feltüntetni a bank várakozásait a lejáratú sávoknak megfelelően a jövőben várható hitelfolyósításokról a folyósítás várható időpontja szerinti sávban negatív, a lejáratú sávban pedig pozitív előjellel. Itt kell számításba venni például, hogy a mérlegen kívül nyilvántartott hitelkeretektől várhatóan mennyi kerül folyósításra.

A *4A1021 Betétállomány* sorban kell feltüntetni a bank várakozásait a lejáratú sávoknak megfelelően a jövőben várhatóan befolyó új betétállományokra. A befolyás lejáratú sávjában negatív előjellel, a kifizetés lejáratú sávjában pedig pozitív előjellel.

Az *egyéb eszközállomány-változás* sorban kell megjeleníteni a le nem hívott hitelkereten kívüli egyéb mérlegen kívüli függő kötelezettségek (nyújtott garanciák, kezességek, opciók stb.) valószínűsíthető lehívásából keletkező követelések pénzáramlását (kifizetés). Az egyéb forrásállomány-változás sorban kell megjeleníteni a rendelkezésre álló mérlegen kívüli függő követelések (kapott hitelkeretek, garanciák, biztosítékok, opciók stb.) valószínűsíthető lehívásából, érvényesítéséből származó kötelezettségek miatti pénzáramlást (bevétel).

A **4A111 Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állományváltozásokkal korrigált)** értékének kiszámításakor a 4A091 Módosított Lejáratú rész (gap) sorhoz hozzá kell adni a 4A101 sor értékét, míg a 4A102 sorban szereplő összegeket le kell vonni. Sorszámbélyeg: $4A111 = 4A091 + 4A101 - 4A102$.

A tábla 4A1221 és 4A1222 soraiban a Lejáratú rész (gap) V. soron kimutatott értékekből a tulajdonosoktól és befektetésektől kapott források, illetve az oda kihelyezett eszközök lejáratú szerkezetét kell megjeleníteni, mivel ennek döntő szerepe van a hitelintézetek likviditási helyzetének megítélésében.

II.A.1.2.8. – 4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A tábla célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteniük, amelyek a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdése által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végeznek, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtanak, függetlenül attól, hogy ez a tevékenységük a Bszt. hatálya alá tartozik, vagy sem. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszak végére vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeleti vizsgálatát.

A tábla kitöltése

A Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – történik a tábla kitöltése.

A hitelintézet a kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon alakítja ki és vezeti.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a tárgyidőszak végén a hitelintézetre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni.

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírással, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal. A befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése ugyanakkor a Bszt. 5. §-nak a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatokat bruttó nyilvántartási értéken kell megadni.

A tábla sorai

Eszközkhöz kapcsolódó adatok

4B11 Tőzsdei vagyonyhányad (befektetés): a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekelttség, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés *a)* pontjában foglaltakat is. A 4B111-es sorban külön ki kell emelni a hazai tőzsdében meglévő vagyonyhányadot.

Forgóeszközkhöz kapcsolódó adatok

4B21 Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően: a Bszt. 5. § (1) *a)* és *b)* pontjában felsorolt tevékenységekhez kapcsolódó, ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzüsszegek, függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepelnek a hitelintézet könyveiben.

4B22 Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokból: a 4B221–4B225 sorok összege. A 4B22-es sorban a Bszt. 5. § (1), illetve (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő követeléseket kell szerepeltetni.

A 4B221-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *a)* pontjában, a 4B222-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *b)* pontjában, a 4B223-as sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *f)* pontjában, a 4B224-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *g)* pontjában, a 4B225-ös sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *d)*, *e)*, *h)* pontjában és az 5. § (2) bekezdésben foglalt szolgáltatással kapcsolatban keletkezett követeléseket kell feltüntetni.

Ezen felül, a 4B221–4B225 sorok, valamint a **4B23-4B24** sorok kitöltésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a Hitkr. 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni, figyelembe véve a Bszt. 66. § és 78. §-ban előírtakat.

A **4B25**, a **4B26**, valamint a **4B27** sorokban a tőzsdei ügyletek, az elszámolóházzal és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni, illetve a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés *a)* és *b)*, valamint *d)* pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

4B28 Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke: a mérlegben szereplő követelésállományból a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos, bírósági per tárgyát képező, ügyfelekkel szembeni követelések.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A 4B29-es sorban a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A 4B291-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *a)* pontjával, a 4B292-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *b)* pontjával, a 4B273-as sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *d)-h)* pontjával és a Bszt. 5. § (2) bekezdéssel összefüggésben keletkezett kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A részletező sorokban az ügyfelekkel a megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása, valamint egyéb tevékenységgel kapcsolatban, a tőzsdei ügyletek és tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal, és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni – Hitkr. 7. § (4) bekezdés, illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

II.A.1.2.9. – 4E Egyes betétek és letétek azonosítása

A tábla célja

A tábla célja – a Pmt. végrehajtásának érdekében – a nem névre szóló betétek és letétek megszűnésének figyelése.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembe vételre, a táblázatban a **Névre szólóvá átalakított állomány**–nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott mezőbe beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a **b)-e)** oszlopokban kell szerepeltetni.

A **b), d), f), i)** oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (**4E11, 4E12, 4E121, 4E122, 4E2**) sorokban a „db” oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

A **c), e), g), j)** oszlopokban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A **h)** oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – történt bejelentéseket az **i)** és **j)** oszlopban kell kimutatni.

A **k)** oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további – még az előző – jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyfelek (személyek) által birtokolt két értékhatárra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

A tábla sorai

Az **4E1 Betétek összesen** sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A **4E11 Takarékbetétkönyvek összesen** sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A **4E12 Betéti okiratok összesen** sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A **4E2 Saját kibocsátású értékpapírok összesen** sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4 eszköz sorban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A **4E31 Értékpapírok letétkezelésben összesen** sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a **k)** oszlop záró állománya eltérhet az **a)** oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a **b)-g)** oszlopokban, az **"azonosított állomány"-nál** kimutatni.

A **h)** oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az **"azonosított állomány"** oszlopaiban szerepeltetni kell.

A **4E32 Értékpapír letétkezelés összesen** sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a **b)-g)** oszlopokban, az **"azonosított állomány"-nál** kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az **a) nem névre szóló nyitó**, illetve a **k) záró állomány** oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél.

A **4E41 Értékpapírok letéti őrzésben összesen** sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E31** sorában leírtakhoz hasonló.

A **4E42 Értékpapír letéti őrzés összesen** sorban azoknak a letéti őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **32** sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az **a)**, illetve a **k)** oszlopban.

II.A.1.2.10. – 4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya

A tábla célja:

A tábla a felügyeleti mérleg eszköz és forrás oldali tételeinek eredeti futamidőt figyelembevevő, likviditási szempontú rendszerezésével, a források hátralévő futamidő szerinti összetételének meghatározásával és egyéb, a likviditási pozíciót meghatározó tájékoztató adatok kimutatásával alapadatokat szolgáltat a 366/2011 (XII. 30.) kormányrendelet által a hitelintézet számára előírt likviditási mutatók számításához, ezzel az elvárt minimumkövetelmények teljesítésének ellenőrzéséhez.

A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁS
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Pénztár	1AB11
4LAN112	Nostro számlák	1AB12+1AB13+1AB14+1AB151+1AB152
4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla	1AB12+1AB13
4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír	1AB2111+1AB2112+1AB2113+1AB2211+ 1AB22121+1AB22122
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB411
4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB412+1AB52
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132
4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB421+1AB423+1AB4311+1AB4321+ 1AB5311 +1AB58111+1AB58211+1AB2311+ 1AB2321 +1AB271311+1AB271321+ 1AB272211 +1AB272221
4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét	1AB422+1AB4312+1AB4322+1AB5312+ 1AB5313+1AB58112+1AB58212+1AB23121+1AB23122+1AB23 221+1AB23222+ 1AB2713121+ 1AB2713122+1AB2713221+ 1AB2713222+ 1AB2722121+1AB2722122+ 1AB2722221+ 1AB2722222
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB5321+1AB5322+1AB5411+1AB54121+ 1AB54131+1AB5421+1AB54221+1AB54231+1AB5431+1AB543 21+1AB54331+1AB2411+ 1AB2421+1AB2431

4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB541221+1AB541222+1AB541321+1AB541322+1AB542221+1AB542222+1AB542321+1AB542322+1AB543221+1AB543222+1AB543321+1AB543322+1AB2412+1AB2422+1AB2432
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+4LAN152+4LAN153
4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1511+4LAN1512
4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5511+1AB5521
4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB55121+...+1AB551322+1AB55221+...+1AB552722+1AB2511+...+1AB2522
4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5611+1AB5621+1AB571
4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB561211+...+1AB561522+1AB56221+...+1AB562522+1AB5721+...+1AB57322+1AB2611+1AB2612
4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	1AB51111+...+1AB511222+1AB5121+...+1AB5122+1AB5131+...+1AB51322+1AB58121+...+1AB5817522+1AB58221+...+1AB58222+1AB2121+...+1AB2132+1AB27111+...+1AB27122+1AB27141+...+1AB27212+1AB27231+...+1AB27232
4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség	1B321+...+1B323
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	Loro számlák	1B2111+1B22111+1B2221+1B22121
4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B21121+1B221121+1B221221+1B22221+1B3311+1B3313+1B3314+1B39111+1B39113+1B39114+...+1B39121+1B39123+...+1B391252+1B39211+1B392131+1B392132
4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek	1B211221+1B211222+1B2211221+1B2211222+1B2212221+1B2212222+1B222221+1B222222+1B33121+1B33122+1B391121+1B391122+1B391221+1B391222+1B392121+1B392122
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1411+1B1421+1B151
4LAN232	Lekötött betétek	1B14121+...+1B1414+1B14221+...+1B1424+1B1521+...+1B154+1B361+...+1B363
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1311+1B1321
4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek	1B13121+...+1B1314+1B13221+...+1B1324+1B351+...+1B3522
4LAN25	Pénzügyi alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	4LAN251+4LAN252+4LAN253
4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1211+1B1221+1B1231+1B2121
4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B12121+1B1213+1B1214+1B12221+1B1223+1B1224+1B12321+1B1233+1B1234+1B21221+1B3321+1B3411+1B34131+1B34132+1B3421+1B34231+1B34232+1B3431+1B34331+1B34332
4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek	1B121221+1B121222+1B122221+1B122222+1B123221+1B12322+1B212221+1B212222+1B34121+1B34122+1B34221+1B34222+1B34321+1B34322

4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1111+1B1121+1B1131+1B16111 + 1B16121+1B16131+1B16141+ 1B16151+ 1B16161+1B1621
4LAN262	Lekötött betétek, felvett hitelek és valódi penziós ügyletekből származó források	1B11121+...+1B1114+1B11221+...+1B1124+1B11321+...+1B1134+1B161121+...+ 1B16113+1B161221 +...+1B16123+1B161321+...+1B16133+1B161421+...+1B16143+ 1B161521+...+1B16153 +1B161621 +...+1B1617+1B16221+... +1B1624+1B311+...+ 1B3122+ 1B37+1B38+ 1B39131+...+1B391332+ 1B39221+...+1B392332
4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Éven belüli lejáratú	1B4111+ 1B4131+ 1B4141+ 1B4151+ 1B4211+ 1B4222+ 1B43111+ 1B43121+ 1B43211+ 1B43221
4LAN272	Éven túli lejáratú	1B41121+1B41122+1B4121+1B4122+ 1B41321+ 1B41322+ 1B41421+ 1B41422+ 1B41521+ 1B41522+ 1B42121+ 1B42122+ 1B42221+ 1B42222 +1B431121+ 1B431122+1B431221+ 1B431222+1B432121+1B432122+ 1B432221+ 1B432222
4LAN28	Egyéb információk	
4LAN281	Tulajdonosoktól származó források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN283	Befektetésektől származó források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN285	Tartalékkötelezettség	Kötelező jegybanki tartalék összege
		Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)
4LAN29	Külföldről származó források	1B16111+...+1B1624+1B22111+...+1B222222+1B39111+...+1B392332 + 1B43111+...+1B432222 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+ 4LAN294 + 4LAN295
4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források	1 napon belül lejáró külföldi források
4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források	1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáró források
4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források	1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáró források
4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források	1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáró források
4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források	1 éven túli lejáratú források

II.A.1.2.11. – DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

A tábla célja

A tábla a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése előírásainak való megfelelés ellenőrzését teszi lehetővé. Amely hitelintézetekre ezen jogszabály hatálya nem terjed ki, a táblát nemlegesen kell megküldenie a PSZÁF részére.

A tábla kitöltése

Az adatokat az 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) és a 4AB-4AE Lejáratú összhang elemzés táblák tartalmával összhangban kell

kimutatni. A tételeket a Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken.

Általános előírások

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

A forintba történő átszámítást a tárgydőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése 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

Az oszlopok tartalma

A tábla kitöltése során a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletében foglaltak az irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.

A tábla a) oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon, a „DMM tábla egyes soraihoz kapcsolódó összefüggések” című tábla alapján kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjeggyel 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 sorok tartalma

DMM101 Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+9)

DMM102 Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek: ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárata a tárgydőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM103 sora szerinti óvadéki deviza betéteket. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.

DMM103 Óvadéki deviza betét: olyan deviza betét, amelyet az óvadékos biztosító a hitelfelvevővel szemben fennálló követelés (hitel) biztosítékként helyezett el a hitelintézetnél azzal, hogy a szerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a hitelintézet követelését a betét felhasználásával kielégítheti. Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyet éven túli hátralévő lejáratú követelés (hitel) biztosítékként helyeztek el.

DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú háztartási deviza betétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betétnek nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM103 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú kkv-s deviza betétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások lekötött betétjét, a látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betétet, abban az esetben, ha az lakossággal (CRR szerinti kiterjesztési osztály) szembeni mérlegen belüli kiterjesztésnek minősül, és nem része a DMM103 és DMM104 soron jelentendő állományoknak.

DMM106 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratúval rendelkező deviza kötvények állománya: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő, egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú nem HUF denominációjú értékpapírok bruttó értéken számított állományát, az 1B adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

DMM107 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi deviza betétei: ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők deviza betéteit, amelyek hátralévő lejáratára kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM103 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 soron szerepeltetett tételeket.

DMM108 Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáró deviza betétei: a pénzpiaci alapok által elhelyezett betétekből azokat kell itt szerepeltetni, amelyeknek a hátralévő lejáratára rövidebb, mint egy év.

DMM109 Éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizawap-állomány: a nettó devizawap-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.

DMM210 Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (11+...+23+33+39+40)

DMM211 Valuta pénztárkészlet: az adatszolgáltatónál lévő valuta készpénzállomány, a törvényes fizetőeszközzül szolgáló emlékérmék azok fizikai elhelyezésétől függetlenül, valamint az adatszolgáltató egységei közötti úton lévő készpénzállomány.

DMM212 Egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök: Ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú belföldi, GMU hitelintézeteknél, egyéb külföldi hitelintézményeknél 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, a GMU hitelintézeteknél és az egyéb külföldi hitelintézményeknél 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 táblázatnak ebben a sorában kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

DMM213 Fordított repóügylet (csak deviza): itt kell jelenteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállítási repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.

DMM214 Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáratúval: itt kell jelenteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát bruttó értéken, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

DMM215 Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáró deviza hitel: Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejáratúval rendelkező, pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelenteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

DMM216 Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye: a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve GMU központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, bruttó értéken számított állományát kell jelenteni, az IAB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki elszámolási számláknál figyelembe nem vett – hosszú lejáratú – devizabetét állományt is.

DMM217 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet szerinti 20%-os súlyozású kormányzat, jegybank bocsát ki vagy garantál: ezen a soron kell jelenteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok bruttó értéken számított állományát, az IAB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitétségeihez a Hkr. szerint 20 %-os kockázati súly alkalmazandó.

DMM218 Egy éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek: A nem pénzügyi vállalatoknak és az egyéb belföldieknek nyújtott, a hátralévő futamidő szerint éven belüli deviza hiteleket kell jelenteni. Ezen a soron kell jelenteni a jegybanknak nyújtott éven belül lejáró hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM219 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 bruttó értéken, a tárgyidőszak végi IAB 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, a PSZÁF honlapján közzétett – likvid – részvényeket lehet figyelembe venni.

DMM220 Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott, devizában denominált jelzáloglevelek: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, 1 éven túl lejáró jelzáloglevelek állományát bruttó értéken, az IAB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

DMM221 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlanl fedezett deviza kitétségek: ezen a soron kell jelenteni a Hkr. szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlanl 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.

DMM222 Egy éven belül lejáró háztartási deviza hitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző soron szerepeltetendő, éven belüli lejáratú követeléseket, és a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket sem.

DMM223 Egyéb fent nem nevesített deviza eszközök (24+...+32)

DMM2231 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, háztartási deviza hitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2232 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei: 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.

DMM2233 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel: ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyletekben, a sajátos szállítós repó ügyleteken, a betétszerződések kivételével) 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.

DMM2234 Nem rezidensek deviza hitelei: ezen a soron kell kimutatni a nem-rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományt (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével).

DMM2235 Egyéb belföldieknek nyújtott, lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel: ezen a soron kell kimutatni a jegybanknak nyújtott hiteleket, a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a Társadalombiztosítási Alapoknak és a helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és valódi penziós ügyletből származó követeléseket.

DMM2236 Egyéb deviza követelések: ezen a soron a Hitkr. 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, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét, valamint az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét.

DMM2237 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált): ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-kezelési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket. Ide tartozik az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értéke (ide nem értve 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 (ide nem értve az ezen tételekhez tartozó értékvesztést és értékhelyesbítést). 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-kezelés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, ide nem értve az ezen tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetet. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérés-kezelésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, ide nem értve 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 tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvényeket).

DMM2238 Saját deviza eszközök: 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 (ide nem értve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési 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-átstrukturizálás aktivált értékét is, de ide nem értve 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 (ide nem értve az ezen eszközökhöz tartozó érték helyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket érték helyesbítés nélkül.

DMM2239 Minden egyéb deviza eszköz: 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 a fenti tételekhez kapcsolódó értékvesztés, értékelési különbözeteit, továbbá az aktív kamat elhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjel helyes értékével.

DMM224 Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (34+...+38)

A DMM2241-DMM2245 sorokban részletezett adatokat a „Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek - sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek számára” valamint a „Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek - IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára” megnevezésű, a PSZÁF-nak teljesített jelentésekben szerepeltett adatokkal összhangban kell jelenteni attól függően, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. §-a, a Hpt. 76/B-76/D. §-a vagy a Hpt. 76/B. és 76/C. §-a szerint számító hitelintézetnek minősül-e.

DMM226 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.

DMM301 Deviza finanszírozás megfelelési mutató: ebben a sorban az adatszolgáltatónak a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet szerinti deviza finanszírozás megfelelési mutató (DMM) értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatni, így például az elvárt szint 0,650 formában jelentendő. A mutató a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizawap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítható ki.

A DMM tábla egyes soraihoz kapcsolódó összefüggések

Sor	Megnevezés	Hivatkozás

DMM102	Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek	4AB012,f+4AB012,g+4AB012,h+4AB012,i+4AB012,j+4AC012,f+4AC012,g+4AC012,h+4AC012,i+4AC012,j+4AD012,f+4AD012,g+4AD012,h+4AD012,i+4AD012,j+4AE012,f+4AE012,g+4AE012,h+4AE012,i+4AE012,j (ide nem értve a DMM103 soron jelentett tételeket, de beleértve a k oszlopokban, lejárat nélkül kapott kölcsöntőke elemeket)
DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró háztartási deviza betétek	4AB01212,b+4AB01212,c+4AB01212,d+4AB01212,e+4AB01212,k+4AC01212,b+4AC01212,c+4AC01212,d+4AC01212,e+4AC01212,k+4AD01212,b+4AD01212,c+4AD01212,d+4AD01212,e+4AD01212,k+4AE01212,b+4AE01212,c+4AE01212,d+4AE01212,e+4AE01212,k (ide nem értve a DMM103 soron jelentett tételeket)
DMM106	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott, 1 éven belüli hátralévő lejáratú deviza kötvények állománya	Az összegnek kisebb egyenlőnek kell lennie a 4AB-4AE0124,b-e összegénél.
DMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi deviza betétei	4AB0121,b-4AB01212,b +4AB0121,c-4AB01212,c +4AB0121,d-4AB01212,d +4AB0121,e-4AB01212,e+4AB0121,k-4AB01212,k +4AC0121,b-4AC01212,b +4AC0121,c-4AC01212,c +4AC0121,d-4AC01212,d+4AC0121,e-4AC01212,e +4AC0121,k-4AC01212,k+4AD0121,b-4AD01212,b +4AD0121,c -4AD01212,c+4AD0121,d-4AD01212,d +4AD0121,e-4AD01212,e+4AD0121,k-4AD01212,k+4AE0121,b-4AE01212,b+4AE0121,c-4AE01212,c +4AE0121,d-4AE01212,d+4AE0121,e-4AE01212,e+4AE0121,k-4AE01212,k (ide nem értve a DMM103, a DMM105 sorokon jelentett tételeket).
DMM108	Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáró deviza betétei	4AB01223,b+4AB01223,c+4AB01223,d+4AB01223,e+4AB01223,k+4AC01223,b+4AC01223,c+4AC01223,d+4AC01223,e+4AC01223,k+4AD01223,b+4AD01223,c+4AD01223,d+4AD01223,e+4AD01223,k+4AE01223,b+4AE01223,c+4AE01223,d+4AE01223,e+4AE01223,k
DMM109	Éven túli hátralévő lejáratú, forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány	Az ezen a soron jelentett adatot az adatszolgáltató az MNB rendelet szerinti D01 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján felépíthető, forinttal szembeni nettó swapállományával összhangban kell jelenteni.
DMM211	Valuta pénztárkészlet	1AB11,b+1AB11,c
DMM212	Egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök	1AB14,b+1AB14,c+1AB151,b+1AB151,c+1AB152,b+1AB152,c+1AB411,b+1AB411,c+4AB0115,b+4AB0115,c+4AB0115,d+4AB0115,e+4AC0115,b+4AC0115,c+4AC0115,d+4AC0115,e+4AD0115,b+4AD0115,c+4AD0115,d+4AD0115,e+4AE0115,b+4AE0115,c+4AE0115,d+4AE0115,e
DMM214	Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú	Az MNB rendelet szerinti E21 azonosító kódú adatszolgáltatással [„A bankok és a szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban”] (a továbbiakban: E21) jelentés) összhangban a nem HUF-ban denominált, a hitelintézet saját tulajdonában lévő értékpapírok állománya bruttó értéken.

DMM215	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáráó deviza hitel	4AB01161,b+4AB01161,c+4AB01161,d+4AB01161,e+ 4AC01161,b+4AC01161,c+4AC01161,d+4AC01161,e+ 4AD01161,b+4AD01161,c+4AD01161,d+4AD01161,e+ 4AE01161,b+4AE01161,c+4AE01161,d+4AE01161,e (levonva a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése)
DMM216	Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye, valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye	legfeljebb a következő adatok összege: 1AB2112,b+1AB2112,c +1AB2113,b+1AB2113,c +1AB22121,b+1AB22121,c +1AB22122,b+1AB22122,c +1AB412,b++1AB412,c 1AB2412,b+1AB2412,c +1AB27112,b +1AB27112,c
DMM218	Egy éven belül lejáráó, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek	4AB01162,b+4AB01162,c+4AB01162,d+4AB01162,e+4AB01164,b +4AB01164,c+4AB01164,d+4AB01164,e+4AC01162,b+4AC01162,c +4AC01162,d+4AC01162,e+4AC01164,b+4AC01164,c+4AC01164,d +4AC01164,e+4AD01162,b+4AD01162,c+4AD01162,d+4AD01162,e +4AD01164,b+4AD01164,c+4AD01164,d+4AD01164,e+4AE01162,b +4AE01162,c+4AE01162,d+4AE01162,e+4AE01164,b+4AE01164,c +4AE01164,d+4AE01164,e (levonva a lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
DMM 219	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott, tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények	E21-es (hitelintézeti) jelentéssel összhangban a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, a kitöltési előírásoknak megfelelő, a PSZÁF honlapján közzétett részvény típusú értékpapírok állománya felügyeleti mérleggel (1AB adatszolgáltatás) konzisztens bruttó értéken.
DMM 220	Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek	E21-es (hitelintézeti) jelentésben szereplő, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, 1 éven túl lejáráó jelzáloglevelek állománya felügyeleti mérleggel (1AB adatszolgáltatás) konzisztens bruttó értéken, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.
DMM222	Egy éven belül lejáráó háztartási deviza hitelek	4AB01163,b+4AB01163,c+4AB01163,d+4AB01163,e+4AC01163,b +4AC01163,c+4AC01163,d+4AC01163,e+4AD01163,b+4AD01163,c +4AD01163,d+4AD01163,e+4AE01163,b+4AE01163,c+4AE01163,d +4AE01163,e (levonva a lakóingatlanl fedezett, DMM221 soron szereplő, éven belüli lejáratú követeléseket)
DMM2231	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási deviza hitelek	4AB01163,a+4AB01163,f+4AB01163,g+4AB01163,h+4AB01163,i +4AB01163,j+4AB01163,k+4AC01163,a+4AC01163,f+4AC01163,g +4AC01163,h+4AC01163,i+4AC01163,j+4AC01163,k+4AD01163,a +4AD01163,f+4AD01163,g+4AD01163,h+4AD01163,i+4AD01163,j +4AD01163,k+4AE01163,a+4AE01163,f+4AE01163,g+4AE01163,h +4AE01163,i+4AE01163,j+4AE01163,k (levonva a lejárt és éven túli, lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
DMM2232	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei	4AB01162,a+4AB01162,f+4AB01162,g+4AB01162,h+4AB01162,i +4AB01162,j+4AB01162,k+4AC01162,a+4AC01162,f+4AC01162,g +4AC01162,h+4AC01162,i+4AC01162,j+4AC01162,k+4AD01162,a +4AD01162,f+4AD01162,g+4AD01162,h+4AD01162,i+4AD01162,j +4AD01162,k+4AE01162,a+4AE01162,f+4AE01162,g+4AE01162,h +4AE01162,i+4AE01162,j+4AE01162,k (levonva a lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
DMM2233	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel	4AB01161,a+4AB01161,f+4AB01161,g+4AB01161,h+4AB01161,i +4AB01161,j+4AB01161,k+4AC01161,a+4AC01161,f+4AC01161,g +4AC01161,h+4AC01161,i+4AC01161,j+4AC01161,k+4AD01161,a +4AD01161,f+4AD01161,g+4AD01161,h+4AD01161,i+4AD01161,j +4AD01161,k+4AE01161,a+4AE01161,f+4AE01161,g+4AE01161,h +4AE01161,i+4AE01161,j+4AE01161,k (az adatmezők hitelintézetekre vonatkozó része levonva a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási

		vételárából származó követeléseket)
DMM2234	Nem rezidensek hitelei	4AB01165,a+4AB01165,b+4AB01165,c+4AB01165,d+4AB01165,e +4AB01165,f+4AB01165,g+4AB01165,h+4AB01165,i+4AB01165,j +4AB01165,k+4AC01165,a+4AC01165,b+4AC01165,c+4AC01165,d +4AC01165,e+4AC01165,f+4AC01165,g+4AC01165,h+4AC01165,i +4AC01165,j+4AC01165,k+4AD01165,a+4AD01165,b+4AD01165,c +4AD01165,d+4AD01165,e+4AD01165,f+4AD01165,g+4AD01165,h +4AD01165,i+4AD01165,j+4AD01165,k+4AE01165,a+4AE01165,b +4AE01165,c+4AE01165,d+4AE01165,e+4AE01165,f+4AE01165,g +4AE01165,h+4AE01165,i+4AE01165,j+4AE01165,k
DMM 2235	Egyéb belföldieknek nyújtott lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel	4AB01164,a+4AB01164,f+4AB01164,g+4AB01164,h+4AB01164,i +4AB01164,j+4AB01164,k+4AC01164,a+4AC01164,f+4AC01164,g +4AC01164,h+4AC01164,i+4AC01164,j+4AC01164,k+4AD01164,a +4AD01164,f+4AD01164,g+4AD01164,h+4AD01164,i+4AD01164,j +4AD01164,k+4AE01164,a+4AE01164,f+4AE01164,g+4AE01164,h +4AE01164,i+4AE01164,j+4AE01164,k
DMM2236	Egyéb deviza követelések	4AB0117,a+4AB0117,b+4AB0117,c+4AB0117,d +4AB0117,e+4AB0117,f+4AB0117,g+4AB0117,h +4AB0117,i+4AB0117,j+4AB0117,k+4AC0117,a+4AC0117,b +4AC0117,c+4AC0117,d+4AC0117,e+4AC0117,f+4AC0117,g +4AC0117,h+4AC0117,i+4AC0117,j+4AC0117,k+4AD0117,a +4AD0117,b+4AD0117,c+4AD0117,d+4AD0117,e+4AD0117,f +4AD0117,g+4AD0117,h+4AD0117,i+4AD0117,j+4AD0117,k +4AE0117,a+4AE0117,b+4AE0117,c+4AE0117,d+4AE0117,e +4AE0117,f+4AE0117,g+4AE0117,h+4AE0117,i+4AE0117,j +4AE0117,k
DMM2237	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)	4AB0118,k+4AC0118,k+4AD0118,k+4AE0118,k [a korábbi sorokkal (pl. DMM219-es sorral) nem átfedő módon megadva]
DMM2238	Saját deviza eszközök	4AB0119,k+4AC0119,k+4AD0119,k+4AE0119,k
DMM2239	Minden egyéb deviza eszköz	Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként csökkentve a fenti tételekhez kapcsolódó értékvesztés értékelési különbözeteit, továbbá az aktív kamatelhátralások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével. 1AB0,b+1AB0,c-(DMM211,a+...+DMM222,a)- (DMM2231,a+...+DMM2238,a)- (1AB16,b+1AB16,c+1AB214,b+1AB214,c+1AB215,b+1AB215,c +1AB222,b+1AB222,c+1AB223,b+1AB223,c+1AB233,b+1AB233,c +1AB234,b+1AB234,c+1AB244,b+1AB244,c+1AB245,b+1AB245,c +1AB253,b+1AB253,c+1AB254,b+1AB254,c+1AB262,b+1AB262,c +1AB263,b+1AB263,c +1AB273,b+1AB273,c+1AB274,b+1AB274,c+1AB3113,b+1AB3113,c +1AB3114,b+1AB3114,c+1AB322,b+1AB322,c+1AB323,b+1AB323,c +1AB332,b+1AB332,c+1AB333,b+1AB333,c+1AB342,b +1AB342,c+1AB343,b+1AB343,c+1AB353,b+1AB353,c +1AB354,b+1AB354,c+1AB424,b+1AB424,c+1AB433,b+1AB433,c +1AB5113,b+1AB5113,c+1AB5114,b+1AB5114,c+1AB5123,b +1AB5123,c+1AB5124,b+1AB5124,c+1AB5133,b+1AB5133,c +1AB5134,b+1AB5134,c+1AB533,b+1AB533,c+1AB534,b+ 1AB534,c+1AB544,b+1AB544,c+1AB545,b+1AB545,c+1AB553,b +1AB553,c+1AB554,b+1AB554,c+1AB5626,b+1AB5626,c +1AB5627,b+1AB5627,c+1AB5616,b+1AB5616,c+1AB5617,b +1AB5617,c+1AB574,b+1AB574,c+1AB575,b+1AB575,c +1AB583,b+1AB583,c+1AB584,b+1AB584,c+1AB612,b+1AB612,c +1AB613,b+1AB613,c+1AB625,b+1AB625,c+1AB626,b+1AB626,c +1AB634,b+1AB634,c+1AB635,b+1AB635,c+1AB643,b +1AB643,c+1AB644,b+1AB644,c+1AB791,b+1AB791,c +1AB792,b+1AB792,c+1AB916,b+1AB916,c+1AB917,b+1AB917,c +1AB9232,b+1AB9232,c)-(1AB8,b+1AB8,c+1C731,b+1C731,c)
DMM2241	Teljes kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H111,b+C11H111,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H111,b+C11H111,c+ C12H111,b+C12H111,c Csak IRB bankok: C12H111,b+C12H111,c
DMM2242	75%-os súlyozású, egyéb mérlegen kívüli deviza tételek	C12H112,b+C12H112,c
DMM2243	Közepes kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény,	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H112,b+C11H112,b+C11H112,c-C11H1125,c

	hitelkeret)	C12H113,b-C12H1135,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H112,b-C11H1125,b+C11H112,c-C11H1125,c+ C12H113,b-C12H1135,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H113,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM2244	Alacsony kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H113,b-C11H1132,b+C11H113,c-C11H1132,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H113,b-C11H1132,b+C11H113,c-C11H1132,c+ C12H114,b-C12H1143,b+C12H114,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H114,b+C12H114,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM2245	Kockázatmentes, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H114,b-C11H1142,b+C11H114,c-C11H1142,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H114,b-C11H1142,b+C11H114,c-C11H1142,c+ C12H115,b-C12H1152,b+C12H115,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H115,b-C12H1152,b+C12H115,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM225	Le nem hívott deviza likviditási és hitelkeret (csak deviza)	Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények C11H1125,b+C11H1125,c+C11H1132,b+C11H1132,c+ C11H1142,b+C11H1142,c-DMM226,a Csak IRB bankok: Le nem hívott ígervény, hitelkeretek-DMM226,a
DMM301	Devizafinanszírozás megfelelési mutató	DMM301,c=DMM101,c/DMM210,c

II.A.1.2.12. – 5A Hpt. előírások vizsgálata

A tábla célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan, de legalább havonta figyelni tudja.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, általános tartalékképzésre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblában a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A táblában szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni abszolút értékben.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a teljes (könyv szerinti bruttó) összeget (kivéve, ha a tábla adott sorára vonatkozóan a kitöltési útmutató ettől eltérően nem rendelkezik), a **b)** oszlopban a tételekhez kapcsolódó értékvesztést, kockázati céltartalék értékét, míg a **c)** oszlopban az értékvesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

A belső hitelek ezer forintra kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni. A bankoknak millió Ft-ban (három tizedes jegyig) kell az adatokat szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

A tábla sorai

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az **5A1 Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti belső hitel túllépés** sorban kell feltüntetni.

Az ügyfelekkel szembeni kockázat-vállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézeteknek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak⁶ a rájuk vonatkozó külön meghatározott limiteket, illetve korlát alóli kivételeket kell figyelembe venni. Az MFB esetében a korlátozás alóli speciális kivételeket értelemszerűen kell az egyes sorokban elhelyezni.

Az **5A21 Hpt. 76. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény másfélszerese [Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához és 5A22 Eredménytartalék Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához]** sorban kell megadni az általános tartalékképzés alóli mentesítés kritériumait a Hpt. 75. § (3) bekezdésnek megfelelően.

Az **5A3 Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében, legfeljebb a szerzéstől számított három évig a hitelintézet tulajdonába került befektetések** szakasz azokat a követelés fejében átvett befektetéseket tartalma, amelyeket a 83. § (4) bekezdés szerint a befektetési korlátozásoknál nem kell figyelembe venni. Ezek a hitelintézet tulajdonába csak átmenetileg, a szerzés időpontjától számított legfeljebb hároméves időtartamra, pénzügyi szolgáltatásból származó veszteségmérséklés céljából, illetőleg hitel-tulajdonrész csereügylet vagy felszámolás következtében került - elkülönítetten nyilvántartott és elkülönítetten kezelt, rendszeresen minősített - tulajdoni hányadok, ingatlanok és egyéb eszközök.

Az **5A31 A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése alapján három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került tulajdoni hányadok állománya, az 5A33 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került ingatlanok állománya és az 5A35 Készletek között nyilvántartott, követelés fejében továbbértékesítési céllal átvett egyéb eszközök állománya** sorokban a megnevezésben feltüntetett paragrafusok szerinti állományok még nem elidegenített része jelenik meg, amelyeknél még nem járt le a 3 év, vagy lejárt és a hitelintézet nem értékesítette, ezért köteles volt a saját befektetések, ingatlanok, készletek közé átvezetni a tételeket. Az átvett eszközöket, tulajdonrészeket a hitelintézet köteles a számviteli rendszerében elkülönítetten nyilvántartani és a kiegészítő mellékletben külön bemutatni.

Az 5A331-5A333 sorokban a 3 éven belüli, az 5A341-5A343 sorokban a 3 éven túli, elidegenítési kötelezettséggel terhelt tulajdoni hányad, ingatlan, készlet állományát funkciója szerint az alábbiak szerint kell megbontani:

- 5A331 és 5A341 működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök
- 5A332 és 5A342 működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök
- 5A333 és 5A343 nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök

Az **5A32 A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése szerint a hitelintézet tulajdonában lévő tulajdoni hányadok a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan, az 5A34 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül a hitelintézet tulajdonában lévő ingatlanbefektetések a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan** sorokban azokat a tulajdoni hányadokat (részvény, részjegy, üzletrész, vagyoni részesedés), ingatlanokat kell kimutatni,

⁶ A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

amelyeket 3 éves elidegenítési kötelezettség terhel, de a szerzéstől, átvételtől számítva a kedvezményes három év már eltelt. Az elidegenítési időpontot meghaladóan az átvett eszközöket a saját befektetések állományával együtt kell vizsgálni a Hpt. 83. § (1)-(3) bekezdése szerinti korlátoknak való megfelelés szempontjából.

Az **5A36 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetések állományának elidegenítési határidő szerinti bontása** 5A361-5A363 alábontó soraiban az állományt a jelentés dátumától az elidegenítési kötelezettség – szerzéstől számított – 3 éves határnapjáig hátralévő napok száma szerint kell a megadott lejáratú sávokba besorolni. Az 1 éven belüli sávban az elidegenítési kötelezettség dátumához, a 2-3 éves sávban a szerzés vagy átvétel napjához legközelebb eső tételek jelennek meg. A 3 éves elidegenítési határnapot meghaladó tétel az alábontó sorokban nem szerepelhet.

Az **5A37 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó bevételek** szakaszban az érintett állomány tartásából származó bevételeket (így például osztalékbevételeket, bérleti díjakat stb.) kell kimutatni a tábla a) "Összesen,, oszlopában. Az átvett eszközök értékesítéséből származó bevételt nem kell kimutatni.

Külön soron kell kimutatni

- a hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvényekből, részesedésekből, egyéb üzletrészekből és
- a követelés fejében átvett, értékpapírnak nem minősülő, ingatlanokból és egyéb átvett eszközökből származó bevételeket. A bevételeket kell kimutatni.

Az **5A38 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó ráfordítások** sorban az érintett állomány tartásából származó ráfordításokat, felmerülő költségeket kell kimutatni, előjel nélkül.

5A4 A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az **5A4 Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti befektetési korlát túllépés** sorban azokat a – tételesen számba vett – befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Az **5A41 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési limitet meghaladó tételek összege** sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Az **5A42 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen** sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni. Külön sorban kell kimutatni a PIBB és járulékos vállalkozások és külön sorban az egyéb „speciális” pénzügyi szervezetek befektetési értékét.

Az **5A43 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A44 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke** sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A45 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen** sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

Az **5A5**-os részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A5 Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti befektetési korlát túllépés** sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

Az **5A51 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-os befektetési korlátot meghaladó befekt. értéke** sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

Az 5A52 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az 5A53 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: **Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 5A54 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 5A55 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti **51 %-os befektetési korlátot meghaladó tételek korrigált értéke** sorban azokat a – törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett – egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyedenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

5A6 A minősített befolyású befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

Az 5A6 Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti befektetési korlát túllépés sorban azt az összesített – minősített befolyású részesedést jelentő – befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Az 5A61 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetések összege (kivételekkel együtt) sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes minősített befolyású részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

Az 5A62 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az 5A63 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: **Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 5A64 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 5A65 Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó minősített befolyású befektetések összesen sorban kell a limit alá tartozó összes minősített befolyású (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

5A7 Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

Az 5A7 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetés túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

Az 5A71 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetések összesen (kivételekkel együtt) sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

Az 5A721 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlan befektetés és a 5A722 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig) sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

Az 5A73 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti – limit alá tartozó – ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

Az 5A8 sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a mező nullát kell írni.

Az 5A81 Hpt. 85. § (1) bekezdés befektetések összesen sorban az 5A811-5A815 sorokban részletezett befektetések összesített értékét kell kimutatni.

Az 5A811 Állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok + vagyoni érdekeltségek sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az állomány az értékpapír formájában

fennálló alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő kölcsöntőkéek könyv szerinti értékét nem tartalmazza, azt az 5A815 sorban kell kimutatni.

Az **5A812 Átvett eszközök** sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett. Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9231** sor.

Az **5A813 Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)** sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit kell szerepeltetni (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket és a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat is). Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9251+...+1AB9255 + 1AB9261+...+1AB9264** sorok.

Az **5A814 Vagyoni értékű jogok (bruttó és nettó értéken)** sorban az immateriális javak közé sorolt Vagyoni értékű jogokat kell szerepeltetni. Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9241** sor.

Az 5A813 és 5A814 sorok **a) Összesen** oszlopában a tárgyi eszközöknek, illetve a vagyoni értékű jogoknak a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett bekerülési értékét kell feltüntetni. A **c) Nettó érték** oszlopban a terv szerinti és terven felüli értékcsökkenéssel és az értékhelyesbítéssel korrigált értéket kell kimutatni.

Az **5A815 PIBB részére nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke** sorban kell feltüntetni megjelenési formájától függetlenül a hitelintézet által PIBB-nek nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegét, amely megfelel a kölcsöntőkéek szavatoló tőkében való érvényesíthetőségére vonatkozó, a Hpt. 5. számú melléklet 11., 18. és 19. pontjaiban foglalt feltételeknek. A PIBB befektetések teljes értékének összetevőit a **3H** Hátrasorolt követelések tábla megfelelő sorai tartalmazzák függetlenül attól, hogy azok a szavatoló tőkébe beszámíthatók vagy sem.

Az **5A821 és 5A826 sorok** megnevezésében szereplő Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel azonos funkciójú új intézmények a Garantiqával azonosan kezelendők, így jelenleg ide sorolható az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt, az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap.

Az **5A824 Minősített befolyású PIBB-nek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke értéke** sorban a szavatoló tőkéből levont, minősített befolyású részesedést képviselő PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke (beleértve az értékpapír formájában fennálló kölcsöntőke követelést is) könyv szerinti értékét kell kimutatni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont a) alpontja szerint.

Az **5A825 Nem minősített befolyású (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege** sorban a nem befolyásoló részesedésű PIBB intézményekben lévő befektetések, valamint a Hpt. 5. számú mellékletében előírtak szerinti feltételeknek megfelelő alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részét kell szerepeltetni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont b) alpontja szerint.

Az **5A827 Vagyoni értékű jogok (szavatoló tőkéből levont) összege** sorban a Vagyoni értékű jogok szavatoló tőkéből levonandó nettó értékét kell szerepeltetni. A Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 1. pontja szerint a befektetés csak a vagyoni értékű jogokat tartalmazza a Hpt. 5. számú melléklet 5. pont b) alpontja szerint a szavatoló tőkéből levonható immateriális javak közül, ezért az összes befektetési korlát túllépését levezető 5A8 sor alábontó sorába szintén csak a vagyoni értékű jogokat kell beszámítani.

Az **5A83 Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen** sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

Az **5A91-5A99** sorokban a Hpt. 151. § és 152/A. § szerinti tételeket kell bemutatni a felügyeleti intézkedések mérlegelése, a szükséges, illetve kivételes intézkedések megtételének megalapozásához.

II.A.1.2.13. – 5B Bankközi állományok adatai

A tábla célja

A táblázat célja a hitelintézet más hitelintézetekkel kötött ügyleteinek részletes bemutatása. A táblában **a jegybankokkal szemben fennálló, mérlegbeni és mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek nem szerepelnek.**

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú, mérlegen belüli [**f**] oszlop], illetve mérlegen kívüli kockázatokat [**h**] oszlop].

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken azon szerződések állományát, ahol az eredeti futamidő maximum 3 hónap [**k1**] és **k2**] oszlop], illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli [**l1**] és **l2**] oszlop].

A tábla sorai

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt az **5B1 Összesen** sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

Az **5B2 Belföldi hitelintézet** sorban a belföldi, illetve az **5B3 Külföldi hitelintézet** sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

Az **5B4 Nem részletezettek** sorban azon hitelintézetek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, illetve a szövetkezeti hitelintézetek esetében az egy ezer forintot.

A részletező sorokban tételesen feltüntetendő bankközi kapcsolatokat ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) az 5001. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az **5B5 Részletezettek** sorban kell összegezni.

A külföldi intézményeknél a Kódjel oszlopban „Kf” jelzést kell alkalmazni, az Országkód oszlopban az ország – MNB által is használt – ISO kódját kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében a Kódjel oszlopban a „Bf” jelzés, illetve az országkód oszlopban a „HU” jelzés alkalmazandó.

Az azonosításra szolgáló Törzsszám oszlopban a külföldi hitelintézet esetén a SWIFT kódot kell megadni

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/ nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni.

A mérlegen kívüli tételek számbavételénél a Hitkr. 20. §-ban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

II.A.1.2.14. – 5H Határon átnyúló tevékenység

A tábla célja

A táblázat a hitelintézetek – az I.3.29. pontban meghatározott – Magyarországról külföldre irányuló, határon átnyúló tevékenységként nyújtott pénzügyi szolgáltatásból, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek állományát mutatja gazdasági térségenként és azon belül felügyeleti szempontból jelentős országokként.

A tábla kitöltése

Az oszlopok tartalma

Az a) *Ország* oszlopban az adott ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A b)-e) Eszközök, a f)-i) Források oszlopokban a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket **nettó könyv szerinti** értéken, illetve a forráshoz kapcsolódó, megképzett céltartalék állomány esetén a névérték céltartalékkal csökkentett összegén kell kimutatni. Az eszközökön belül a c1) Hitelek, hitel jellegű követelések oszlop a felügyeleti mérleg 1AB5 szakaszával feleltethető meg, azzal a kivétellel, hogy a pénzügyi lízing és faktoring követeléseket az oszlop nem tartalmazza, azokat az c2) Pénzügyi lízing és c3) Faktoring oszlopokban kell kimutatni.

A j)-k) Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések, az l)-m) Származtatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek a Hitkr. szabályai szerinti, céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken szerepelnek a táblában.

A műveletekbe a hitelintézetek közötti műveletek is beletartoznak.

A követelés és kötelezettség adatokat előjel nélkül kell megadni.

A sorok tartalma

A tábla soraiban az EGT, azon belül EU térségre, továbbá a harmadik országokra együttesen kell kimutatni a Hpt. 32/D. § (1) bekezdése alapján Magyarországról külföldre irányuló, a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket, eszközöket, forrásokat. Az együttes adatokon belül csak azon országokra kell adatot szolgáltatni, amelyek a táblában előre meghatározottak. A részsorok összesen értéke nem adja végeredményül a három fősorban (EGT, EU, Harmadik országok) szereplő összértéket.

Horvátország adatait az ország teljes jogú EU taggá válását megelőzően az 5H121 soron, majd azt követően az 5H11407 soron kell kimutatni.

II.rész A. cím 1. fejezet 3. szakasz Szakosított hitelintézetek sajátosságai

II.A.1.3.1. – 6B Lakástakarékpénztár adatai

A tábla célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A tábla kitöltése

A táblázatokban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.⁷

A tábla sorai

6B1 Információk a törvényi előírások betartásához

Az **a)** oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a **b)** oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

6B101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni. A lakás-takarékpénztárnak a kollektív teljesítménymutató kiszámításánál azokat a

⁷ Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a mezőbe 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

szerződéseket kell figyelembe venni, amelyek az adott évben kikerülnek a lakás-takarékpénztár szerződésállományából (kiutalt és felmondott szerződések).

(A kollektív teljesítménymutató terv- és ténytáblájának celláit (6B101 és 6B201 sorok) a gyűjtési periódusban üresen kell hagyni, és csak akkor kell értéket kimutatni, ha a tervek szerint, illetve ténylegesen a jogszabályok szerinti kiutalás történik.)

6B102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

6B103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

6B104 Összes felvett kölcsön

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

6B105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerinti, a PSZÁF által engedélyezett összeget kell beírni.

6B106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

6B107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

6B108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

6B109 Központi kormányzat és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében foglalt kibocsátók értékpapírai, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

6B110 Éven belüli lejáratú kihelyezés hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, az Ltpt. 15. § (2) bekezdés a)-b) pontjában meghatározott országban székhellyel rendelkező hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

6B111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

6B112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell. Az áthidaló hitelre vonatkozó korlátot az Ltpt. 11. § (1) bekezdés és 15. § (4) bekezdés rendelkezései szabályozzák.

6B113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

6B115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

A 6B113-6B116 sorokon szereplő összegek – azaz az Ltpt. 7. §-a szerinti betét és annak Ltpt. által jóváírt kamata, valamint az Ltpt. 21. § szerint a betétekre jóváírt összes állami támogatás és ennek betétekre jóváírt kamata –, együttesen alkotják az lakástakarékpénztári ügyfelek betétállományának összegét.

6B117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 14. §-nak értelmében a lakásszövetkezetekkel és társasházakkal kötött, érvényben lévő lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

6B118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltpt. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő, az összes megkötött szerződéséből eredő szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

6B119 Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez

Itt kell bemutatni az Ltpt. 12. § (1) bekezdés b) pontjában foglaltak szerint a lakás-takarékpénztár devizabelföldi lakás-takarékpénztárban vagy devizakülföldinek minősülő hitelintézetben szerzett tulajdoni részesedés összegét és annak arányát a lakástakarékpénztár szavatoló tőkéjéhez.

6B2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is. Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

6B201 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

6B202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

6B203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

6B204 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § (1) bekezdés 7. pontja szerint számított tárgyévi kollektív kamat tényleges értékét kell jelenteni.

6B205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyét megelőző év december 31-én

A tárgyét megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

6B206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, és annak a tárgyév december 31-i összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

6B207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a PSZÁF engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

6B208 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes, a PSZÁF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

6B209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

6B210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (5) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

6B3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

A **6B31** soron a tárgynegyedévben, a **6B32** soron a tárgyévben az Ltpt. 6. § (1) bekezdés c) és d) pontjaiban meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseire viszonyított arányát kell kimutatni.

6B4 Egyéb információk

6B41 Engedményezett előtakarékosági szerződések darabszáma és szerződéses összege

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződések szerződéses összeg állományát szerepeltetni.

6B42 Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontra vonatkozó együttes összegét kell beírni.

6B43 Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések szerződéses összeg összesen értékéhez

E soron a 42. sorban szerepeltetett ténylegesen engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a 41. sorban feltüntetett engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához.

6B44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

6B45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

II.A.1.3.2. – 6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban

6CA Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)

6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)

A táblák célja

A tábla célja a lakás-takarékpénztárak által a működés megkezdése óta megkötött, a PSZÁF által engedélyezett termékek (módoszatok) forgalmi adatainak bemutatása.

A táblák kitöltése

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a PSZÁF által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált érték).

Az első táblázatban (6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A táblák oszlopai

A **Teljesítéssel lezárt szerződéseknél** az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a **b)-c)** oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a **d)** oszlopban kell kimutatni.

A **Felmondással megszünt szerződéseknél** valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)-f)** oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módozatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszünt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszünt szerződést a **g)** oszlopban kell kimutatni.

A **h)** és **i)** **Érvényben lévő szerződés** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő **[h)** oszlop] és a még ki nem utalható **[i)** oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A **j)** **Megkötött összes szerződés** oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A **k) – l)** oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám ésszerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

A táblák sorai

A **6CA1 Összesen** és **6CB1 Összesen db** sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

II.A.1.3.3. – 6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban

6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

6DB Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)

A táblák kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó – Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A 6DB tábla *ezer devizában* részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla *millió forintban* összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a PSZÁF által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A táblák sorai

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és **1012 Kapcsolódó kölcsön**részből eredő tőkekövetelések állománya sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

A **102 Jelzáloghitelek**ből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az **1031, 1032, 1033** sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitel megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában az öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht.-ben – előírt arányát.

Az **1081 Állampapír a pótfedezetből** és az **1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből** sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, az a-d) oszlopokban kezdődő felsorolást az e-h) oszlopban kell folytatni mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül. A 6DB tábla 2. táblarészében a négy fő devizában kibocsátott egyedi jelzáloglevelek „Névértéke (még nem törlesztett)” és „Fizetendő kamat összege a futamidő végéig” adatait devizában kell kimutatni. A négy devizában fennálló jelzáloglevél állomány névérték és kamat összegeit a jelentés vonatkozási dátumának napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra átszámítani és a 6DA tábla 2. táblarészében devizanemenként összesített adatokkal feltüntetni. A sorozatszám mezőben a devizanem ISO kódját kell feltüntetni. Az egyéb devizákban kibocsátott egyedi jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével.

A **Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen** értéke (amely a 6DA2,d és 6DA2,h cellákban szereplő részösszegek összesített értéke) tartalmazza a 6DA111 sorban szereplő %-os mutató számlálóját.

II.A.1.3.4. – 6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla célja

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módosatonkénti szerződésállomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módosatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tábla sorai

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a **Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)** oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.⁸

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azokba a hónapokat jelző oszlopokba, ahol az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A tábla oszlopai

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően a **b)** oszlopban kell szerepeltetni.

A **b) Módozat jelölése** oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első **Megtakarítás értéke** oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintban, három tizedre kerekítve kimutatni.

A második **A kiutalás várható időpontja** oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

II.A.1.3.5. – 6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a PSZÁF engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltpt. által

⁸ Pl. A 2003. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2011. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A 6F1-6F185 sorok a tárgyévre, míg a 6F2-6F285 sorok az előre tervezés miatt a következő évre vonatkoznak.

A tábla oszlopai

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a **Kiutalás kezdetének időpontja** sor **a)** oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni. Az adatokat millió forintban három tizedes jegy pontossággal kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **6F11, 6F21 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek** sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegeket (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A **6F12, 6F22 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában** sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A **6F131, 6F231 Betétállomány** sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A **6F132, 6F232** sorba az adott hónapban már befizetett **Hiteltörlesztő részletek** összegét kell szerepeltetni.

A **6F133, 6F233 Terv szerinti betétállomány** sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A **6F134, 6F234 Egyéb** sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét.

A **6F14, 6F24 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)** sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakérül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az **6F15, 6F25 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény** sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg hiteligényt jelent.

A **6F16, 6F26 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel** sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A **6F17, 6F27 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a** sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A **6F18, 6F28 sorokba Kiegészítő adatok** kerülnek. Az **6F181, 6F281 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt** sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A **6F182, 6F282 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg** sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A **6F183, 6F283 Kumulált kiutalási összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak összegét kell szerepeltetni.

A **6F184, 6F284 Kumulált szerződéses összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződésekösszege tüntetendő fel.

A **6F185, 6F285 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez** sorba két tizedes pontossággal a **83** és **84** sor hányadosaként kiszámított értéket százalékos formában két tizedes pontossággal kell feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

II.A.1.3.6. – 6GA Elszámolóház – Mérlegadatok részletezése

A tábla célja

A táblázatokban az elszámolóházakra vonatkozó speciális jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az elszámolóháznak, mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli (Hitkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása a Hitkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A tábla sorai

A **6GA11 Pénzeszközök**, valamint a **6GA12 Értékpapírok** sorok részletező soraiban a Hitkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

6GA13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

6GA131 Tőzsdével szembeni követelés

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

6GA132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

6GA133 Árkülönbözet miatti követelés

Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni – és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni – a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzeszeget.

6GA134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a PSZÁF által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

6GA135 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

6GA14 Egyéb követelések

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A **6GA141** soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet, a sajátos szállítós repó ügyletek és az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

6GA21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

6GA211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek

A tőzsdével szembeni kötelezettségként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

6GA212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségként a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhöz átutalt pénzeszeget.

6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettségként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzeszegeből – az elszámolóháznak befizetett pénzeszeget.

6GA214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat

elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címén az elszámolóháznak átutalt – pénzüsszeget, illetve tőzsdetorgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

6GA215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

6GA216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a PSZÁF által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

II.A.1.3.7. – 6GB Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése

A tábla célja

A táblázat célja az elszámolóház összes (és speciális) bevételeinek a Tpt. 335. § és 336. §-ban meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A **6GB1 Értéktári és elszámolóházi bevételek**, valamint a **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek** együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás táblázat bevételei fősorainak összegével.

A **6GB11 Értéktári bevételek** sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A **6GB111 Központi értéktári bevételek** belül a jelentős három tevékenységet különít el külön tételeként.

A **6GB1111 Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás** bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A **6GB1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás** bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A **6GB1113 Másodlagos értékpapír kiállításának** bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A **6GB112 Általános értéktári bevételek** között kell kimutatni az elszámolóház által a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A **6GB12 Elszámolóházi bevételek** sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A **6GB121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit** meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (**6GB1211** sor) vagy külföldi (**6GB1212** sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a

származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a **6GB122-6GB124** sorokon kell szerepeltetni a **Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának**, a **Deviza-nyilvántartási** szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az **Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit**.

A **6GB13 Részvénykönyvvezetés bevételei** között a megbízás alapján végzett tevékenység (Tpt. XV. fejezet) bevételeit kell kimutatni. Az egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (3) bekezdés i) pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A **6GB2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdés e) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

II.rész A. cím 1. fejezet 4. szakasz Átlagállományok

II.A.1.4.1. – 7A Eszközök – Átlagállományok

A tábla célja

A tábla célja, hogy az eszközök negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítséget nyújtson a hitelintézetrel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományi adatok alapján számított negyedéves átlagállományt kell megadni bruttó értéken forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

(A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.)

Az időbeli elhatárolások negyedéves átlagos állományát abban az esetben, ha a hitelintézetnél az aktív időbeli elhatárolás elszámolására csak havonta, a tárgyhónap végén kerül sor és annak összege tárgyhónapot követő hó első napján visszavezetésre kerül, a napi átlagos állomány helyett a negyedévre számított kronológikus átlag alapján kell meghatározni.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni, hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítása is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. (Amennyiben a hitelintézet rendszere nem képes a táblához szükséges adatok napi előállítására, az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.)

Az értékelési különbözet sorokban az értéket előjel helyesen kell kimutatni.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket a tartalmuknak megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást. A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

A tábla sorai

A tábla sorainak kiszámítása, illetve az eredménykimutatás kapcsolódó sorai:

PSZÁF kód		
7A - Eszközök - Átlagállományok	1AB – Felügyeleti mérleg (Eszközök)*	2A - Eredménykimutatás
7A1	1AB1	
7A11	1AB11	nincs
7A12	1AB12	2A0111121
7A13	1AB13 + 1AB14 + 1AB151 +1AB152 +1AB16	2A0111122,2A011121
7A2	1AB4	
7A21	1AB411 + 1AB412	2A0111121
7A221	1AB421 + 1AB422	2A0111122
7A222	1AB423	2A0111122
7A23	1AB4311 +...+ 1AB4322	2A011121
7A24	1AB424 + 1AB433	
7A3	1AB2 + 1AB3	2A0112
7A31	1AB2	2A0112
7A311	1AB2111 +...+1AB2132	2A01121
7A3121	1AB2211+...+1AB22122	2A012221
7A3122	1AB2311+...+1AB23222	2A011222
7A313	1AB2411+...+1AB2432	2A011223
7A314	1AB2511+...+1AB2522	2A01123
7A315	1AB2611+1AB2612	2A01124
7A316	1AB27111+...+1AB27232	2A01125
7A317	1AB214+ 1AB222+ 1AB233+ 1AB244+ 1AB253+ 1AB262+ 1AB273	
7A318	1AB215+ 1AB223+ 1AB234+ 1AB245+ 1AB254+ 1AB263+ 1AB274	
7A32	1AB3	
7A321	1AB3111+1AB3112	2A02
7A322	1AB33122+ 1AB3313+ 1AB3314	2A02
7A323	1AB3411+ 1AB3412	2A02
7A324	1AB33121+ 1AB321+ 1AB3311	2A0112
7A325	1AB3511+...+1AB3522	2A02 v. 2A01125
7A326	1AB3113+ 1AB322+ 1AB332+ 1AB342+ 1AB353	
7A327	1AB3114+ 1AB323+ 1AB333+ 1AB343+ 1AB354	
7A4	1AB6	2A02-2A021
7A411	1AB611	2A02-2A021
7A412	1AB6211+...+1AB624	2A02-2A021
7A413	1AB6311+...+1AB633	2A02-2A021
7A42	1AB6411+...+1AB6422	2A02-2A021
7A43	1AB612+1AB625+1AB634+1AB643	
7A44	1AB613+ 1AB626+ 1AB635+ 1AB644	
7A5	1AB5	
7A51	összegző sor (1AB51111 +... + 1AB575)	
7A511	1AB51111+...+1AB511222+ 1AB5121+1AB5122+1AB5131+...+1AB51322	2A011111
7A512	1AB52+...+1AB5322	2A0111122
7A513	1AB5411+...+1AB543322	2A0111123
7A514	1AB5511+...+1AB552722	2A011113
7A5151	1AB5611+...+1AB561522	2A0111141
7A5152	1AB5621+...+1AB562522	2A0111142
7A516	1AB571+...+1AB57322	2A011115
7A517	1AB5113+ 1AB5123+1AB5133+ 1AB533+ 1AB544+ 1AB553+ 1AB5616+ 1AB5626+ 1AB574	

7A518	1AB5114+ 1AB5124+ 1AB5134+ 1AB534+ 1AB545+ 1AB554+ 1AB5617+ 1AB5627 +1AB575	
7A52	összegző sor (1AB58111 +... + 1AB584)	
7A521	1AB58111+...+1AB58122+ 1AB58211+1AB58212	2A011121
7A522	1AB58131+...+1AB5817522+ 1AB58221 + 1AB58222	2A011122
7A523	1AB583	
7A524	1AB584	
7A6	1AB7	
7A7	1AB8+1AB91	
7A8	1AB92	
7A9	1AB0	

*Megjegyzés: Az egyes mérlegtételek tartalmát illetően az 1AB tábla kitöltési segédlete szolgál bővebb információval.

II.A.1.4.2. – 7B Források – Átlagállományok

A tábla célja

A tábla célja, hogy a források és a mérlegen kívüli tételek negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítséget nyújtson a hitelintézetrel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az egyes sorokra az időszak napi állományi adatai alapján számított negyedéves átlagállományát kell megadni forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

(A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.)

Az időbeli elhatárolások negyedéves átlagos állományát abban az esetben, ha a hitelintézetnél a passzív időbeli elhatárolás elszámolására csak havonta, a tárgyhónap végén kerül sor és annak összege tárgyhónapot követő hó első napján visszavezetésre kerül, a napi átlagos állomány helyett a negyedévre számított kronológikus átlag alapján kell meghatározni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) forrásokat, illetve mérlegen kívüli tételeket a tartalmuknak megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást. A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

(Amennyiben a hitelintézet rendszere nem képes a szükséges adatok napi előállítására a 7A táblával azonos módon az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.)

A tábla sorai

A tábla sorainak kiszámítása, illetve az eredménykimutatás kapcsolódó sorai:

PSZÁF kód		
7B - Források - Átlagállományok	1B - Felügyeleti mérleg (Források)	2A – Eredménykimutatás
7B1	1B1	2A0121
7B111	1B111+...+1B1134	2A012111
7B112	1B121+...+1B1234	2A0121123
7B113	1B131+...+1B1324	2A012113

7B1141	1B1411+...+1B1414	2A0121141
7B1142	1B1421+...+1B1424	2A0121142
7B115	1B151+...+1B154	2A012121
7B12	1B16111+...+1B1624	2A012122
7B2	1B2	2A0121
7B212	1B2111+...+1B21222	2A0121122
7B22	1B22111+...+1B22222	2A012121
7B3	1B3	2A0121
7B311	1B311+...+1B3122	2A012111
7B3121	1B321+...+1B323	2A0121121
7B3122	1B3311+...+1B3321	2A0121122
7B313	1B3411+...+1B3432	2A0121123
7B314	1B351 + ... + 1B3522	2A012113
7B315	1B361-ből, 1B3621-ből, 1B3622-ből	2A012114
7B316	1B361-ből, 1B3621-ből, 1B3622-ből 1B363,1B371, 1B38	2A012115
7B321	1B39111+...+1B391252+ 1B39211+...+1B392132	2A012121
7B322	1B39131+...+1B391332+ 1B39221+...+1B392332	2A012122
7B4	1B4	2A0122
7B41	1B4111+...+1B41122	2A01221
7B42	1B4121+1B4122	2A01222
7B43	1B4131+...+1B41322+ 1B4211+...+1B42122+ 1B43111+...+1B431122+ 1B43211+...+1B432122	2A01223
7B44	1B4141+...+1B41422	2A01224
7B45	1B4151+...+1B41522+ 1B4222+...+1B42222+ 1B43121+...+1B431222+ 1B43221+...+1B432222	2A01225
7B5	1B5	
7B6	1B6+1B7	
7B7	1B8	
7B8	1B9	
7B9	1B0	

*Megjegyzés: Az egyes mérlegtételek tartalmát illetően az 1B tábla kitöltési segédlete szolgál bővebb információval.

Mérlegen kívüli tételek – átlagállományok

A jelentést a források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított negyedéves átlagállományt kell feltüntetni forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

Az egyes tételek tartalmát illetően a C11H és 3DBA-3DBE táblák kitöltési útmutatója szolgál bővebb információval.

II.rész A. cím 1. fejezet 5. szakasz Hitelezési aktivitás

II.A.1.5.1. – 7C Tájékoztató adatok

A tábla célja

A tábla célja, hogy segítséget nyújtson az egyes kockázatok felméréséhez valamint a PSZÁF részére szükséges egyéb információkhoz.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

7C1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A **7C11 Jegyzett tőkéből deviza** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A **7C12 Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része** sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A **7C13 Jegyzett tőkéből az apport-rész** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

7C2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a minősített befolyással rendelkező tulajdonoshoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát a 21, illetve 22 sorokban kell feltüntetni.

Külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorokban szerepeltetni a kapcsolt vállalkozásokkal⁹ szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

7C3 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a hitelintézet által végrehajtott – és minősített befolyást jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző **2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya** részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

7C4 Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

7C41 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt, valamint darabszámát.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db számánál, ha egy ingatlanak több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések darabszámát kell megadni.

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az új, illetve használt lakás (ház) vásárlás és építés tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozást is (házzész, telek stb.) figyelembe kell venni.

7C42 Lombard hitelek

Itt azokat a forint- és devizabetét, valamint az értékpapír fedezete mellett nyújtott, célhoz nem kötött hiteleket kell jelenteni, amelyeknél az ügyfél hitelintézeti betétjét, illetve a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezte, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 421 sorban kell feltüntetni a forint- és devizabetét, a 422 soron az értékpapír fedezet mellett nyújtott lombard kölcsönöket könyv szerinti bruttó és nettó értékén, valamint annak darabszámát. A 4221-4223 soron az értékpapír típusa szerint alá kell bontani a hiteleket.

⁹ Kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásként meghatározott vállalkozások.

A **7C5 Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok** szakasz a mérleg eszköz- és forrásoldalát befolyásoló fő hitelintézeti tevékenységek, a hitelezés és betétgyűjtés során a hitelintézettel üzleti kapcsolatba kerülő természetes és jogi személyiségű ügyfelek számát tartalmazza, a pénzügyi intézmények kivételével. Az adatszolgáltatás alapján értékelhetővé válik a hitelfortfolio és a betétállomány átlagos nagysága, granularitása.

7C51 Hitelezett ügyfelek száma (fő)

A sor a felügyeleti mérleg 1AB5 Hitelek sorában – kivéve az 1AB53 és 1AB54 kezdetű pénzügyi intézményi alábontó sorokat – kimutatott hitelállományhoz kapcsolódó összesített ügyfélszámot tartalmazza. Külön soron kell megjeleníteni a lakossági ügyfelek számát, majd ebből kiemelve a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek számát.

7C52 Ügyfélbetétesek száma (fő)

A részletező sorokban kell kimutatni az 1B Felügyeleti mérleg – Források 1B1 sorában szereplő betétállományhoz kapcsolódóan a hitelintézetnél betétet elhelyező vagy folyószámlát vezető ügyfelek számát összesen. Külön soron jelenik meg a lakossági betétesek száma. A táblában a lakossági betétállományból kiemelten kell részletezni a lakossági lekötött betétek negyedév végi állományát és a betételhelyezők darabszámát a betét típusa szerinti megbontásban. Külön sorban kell megjelölni a lakáscélú betéteket. Az anonim betétek állományát a megfelelő sorban, darabszám megjelölése nélkül kell szerepeltetni, mivel az azokra vonatkozó adatokat a 4E Egyes betétek és letétek azonosítása című tábla tartalmazza.

7C6 Egyéb tájékoztató adatok

7C61 Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

7C62 Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.] Azon hálózati egységek számát kell megadni, ahol az ügyfelek számára pénzügyi szolgáltatás nyújtása történik.

7C631 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolás forgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

7C632 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát kell feltüntetni.

7C64 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

7C651 Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Itt kell szerepeltetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4111-4122 sorokon jelentett, saját kibocsátású kötvényekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C652 Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Ebbe a sorban kell feltüntetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4141-41422 sorokon jelentett, saját kibocsátású letéti jegyek közül a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C653 OBA által biztosított források kamatelhatárolása

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított forrásokra (betétek, értékpapírok) elhatárolt kamatot kell jelenteni.

OBA által biztosított források a felügyeleti mérleg forrás oldalán a Hpt. 99-100. §-a alapján betétbiztosítás alá tartozó betétek teljes állománya, valamint a saját kibocsátású kötvények és letéti jegyekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állománya, azaz annak összege nem egyezik meg a ténylegesen biztosított forrás (kártalanítás alá tartozó állomány) összegével.

7C7 Tárgyévvel megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

A részletező sorokban a tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartalékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön feltüntetni. Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

A 7C71 sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

A 7C72 soron kell bemutatni a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény összegét.

A 7C73 soron a hitelintézet könyvvizsgálója által auditált mérleg szerinti eredményt kell feltüntetni, amelynek közgyűlés által jóváhagyott összegét a 74 soron kell bemutatni.

II.A.1.5.2. – 7F Projektfinanszírozási hitelek

A tábla célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A projektfinanszírozás fogalmát az I.3.70. pont tartalmazza.

A tábla kitöltése

A tábla a *pénzügyi vállalatokon kívüli bel- és külföldieknek* nyújtott projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A táblában a belföldieknek nyújtott hitelek állományi, folyósítás és egyéb adatai ingatlancél és ingatlantípus bontásban, míg a külföldieknek nyújtott hitelek adatai hasonló oszlopbontásban, de összesítve jelennek meg, a 7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sorból kiemelt sorokon szerepeltetve az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelek adatait.

A tábla oszlopai:

A tábla a)-l) oszlopaiban a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állomány bruttó és nettó értékét, a le nem hívott hitelkeretet kell kimutatni.

Az m) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló szerződésekből a hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések összegeit összesítve kell kimutatni.

Az n)-q) oszlopokban, a **hátralékkal rendelkező nem átstrukturált hitelek** a szerződés legrégebbi hátraléka szerinti késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján, sávonkénti bontásban jelennek meg.

Az r)-u) oszlopokban pedig a **hátralékos átstrukturált szerződéseket** a legrégebbi hátralék szerinti bontásban kell szerepeltetni.

A projektfinanszírozási hitelek első részére vonatkozóan tájékoztató adatokat kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében kell a tárgynegyedévi folyósítás összegét feltüntetni külön a forintban, az euróban, valamint az egyéb devizában nyújtottakat.

Egyéb tájékoztató adatként a projekthitelek közül kiemelve külön oszlopokban kell feltüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állomány oszlopokban be kell mutatni a szindikátus tagjaként az engedélyezett hitel állományából a már folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, lejegyzett kötvény stb.).

Az egyéb tájékoztató adatok táblarésznek megfelelő oszlopbontásban kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztéshez és ingatlanvásárláshoz kapcsolódó tájékoztató adatokat is.

A tábla sorai

A 7F11 Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sorban *a pénzügyi vállalatokon (C, D, E, F szektor) kívüli intézmények* számára történt kihelyezésekre vonatkozóan kell adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatás részletesen tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeret is.

A 7F111 Ingatlanfejlesztési hitelek között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos és, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A 7F112 Ingatlanvásárlási hitelek: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.

A 7F113-7F117 sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hitelek. A hitelek besorolását a finanszírozott tevékenység és az ingatlan típus figyelembevételével kell elvégezni.

A 7F118 sorban kell feltüntetni minden, az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A 7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sora tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket.

A hitelfelvevői kör a külföld esetében is *a pénzügyi vállalatokon kívüli intézmények* köre.

A 7F12 sorból kiemelve, ebből-ös tételként kell szerepeltetni a 7F121 Ingatlanfejlesztési hitelek, valamint a 7F122 Ingatlanvásárlási hitelek összegét.

A tábla első részéhez kapcsolódó tájékoztató adatok között kell szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódó speciális hitelkonstrukciókat, a 7F13 sorban a Cash flow-t nem termelő konstrukciókat (telek jellegű és befejezetlen építés alatt álló konstrukciók), valamint a 7F14 Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek, mint például a balloon és bulett típusú konstrukciókat. A balloon konstrukció fogalmát az I.3.5. pont, a bulett konstrukció fogalmát az I.3.6. pont tartalmazza.

A tábla második „Egyéb tájékoztató adatok” című részéhez kapcsolódóan az első résszel azonos sorbontásban kell tájékoztató adatokat szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekkel összefüggésben.

II.A.1.5.3. – 7G Önálló zálogjog adatai

A tábla célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

A tábla kitöltése

Az önálló zálogjogról a Ptk. 269. § bekezdése rendelkezik.

A tábla sorai

A **7G11–7G32** sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A **7G11** sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G111–7G113** sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a Jht. 8. §-ban foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A **7G121** sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A **7G122** sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A **7G221** sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A **7G222** sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (4) bekezdése értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzéssel – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékául szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a „0”-ás számlaosztályban kell nyilvántartani.

A **7G31** sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azoknak a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A **7G32** sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A **7G321** sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített, és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G322** sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő, és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A **7G33** sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A **7G34** sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

II.A.1.5.4. – 7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

A tábla célja

A tábla célja a hitelállomány változását előidéző tranzakciók bemutatása.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla **7H11-7H82** soraiban szektoronkénti bontásban kell a tárgyhónapban a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgyhónap végén meglévő szerződések darabszámát és a tőketartozás összegét bemutatni.

Szektoronként külön soron kell feltüntetni a forintHITELEK és a devizahitelek változását.

Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények), a biztosítók és a nyugdíjpénztárak.

A besorolás alapját a kölcsönszerződésben meghatározott devizanem határozza meg, függetlenül a hozzá kapcsolódó pénzügyi teljesítésektől. Ha a kölcsönszerződés alapján a folyósítás több devizában történik, a kintlévőség devizanemei szerint kell a kölcsönt besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban kell a tárgyhónapban folyósított hitel összegét, a **c)** oszlopban a tárgyhónapban törlesztett tőke (ütemezett és rendkívüli) összegét kell feltüntetni.

A forgalmi adatokban [a) oszlop és törlesztési c) oszlop] nem kell megjeleníteni a folyószámla hitelek folyósítási adatait.

A **b)** oszlopban kell kimutatni a tárgyhónapban vásárolt követelések összegét bekerülési értéken (vétéláron).

A **d)** és **e)** oszlopban kell feltüntetni a tárgyhónapban behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelésnek a leíráskori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban.

Az **f)-h)** és **i)-k)** oszlopokban kell a tárgyhónapban véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét szerepeltetni könyv szerinti bruttó értéken, nettó értéken és az adásvételi szerződés szerinti értéken (eladási áron), függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor.

A problémamentes és nem problémamentes megbontásnál a Hitkr. 7. számú mellékletében előírt minősítési előírások alapján kell a besorolást elvégezni.

Az eladott kihelyezéseket is azokban a sorokban kell megjelölni, amelyekben eredetileg is a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az **l)** Egyéb állományváltozás oszlopban a tábla sorai közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása, kamattőkésítés miatt szükséges) tárgyhavi átsorolásokat, átstrukturálásokat kell feltüntetni a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg.

Az oszlop nem tartalmazhatja az átértékelődésből eredő állományváltozások összegét.

Az **m)** oszlopban kell feltüntetni a tárgyhónap végén fennálló, tőketartozással rendelkező hitelszerződések darabszámát, az **n)** oszlopban a tárgyhónap végén fennálló tőketartozás összegét. Az **m)** és **n)** oszlopban szereplő adatok a folyószámlahitel szerződések darabszámát és a fennálló tőketartozás értékét is tartalmazzák.

A devizában fennálló hitelállományi adatok forint értékének meghatározásánál az I.5.1.5. pont szerint kell eljárni.

Az **m)** és **n)** oszlopok nem tartalmazzák a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pont szerint az alapköveteléshez kapcsolódó kamatkövetelést és az 5. § (5) bekezdés c) pont szerinti, céltartalékkal teljes mértékben fedezett, halasztott kamatfizetéses lakáscélú, valamint tandíjhitelek halasztott kamatának tőkésített összegét.

A tárgyhónap végén fennálló tőketartozás a tábla oszlopai alapján nem határozható meg, mert az oszlopok a deviza árfolyamváltozás állománynövelő-, illetve csökkentő hatását nem tartalmazzák.

II.A.1.5.5. – 7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla

A tábla célja

A tábla a hitelintézetek konzorciális hitelezési tevékenységéről nyújt információt. Ebben a táblában kell jelenteni azon kitétségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki (a másodlagos forgalmazásban vásároltat is) vagy konzorcium tagjaként nyújtott.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az oszlopokban kell értelemszerűen az ügyfél nevét, törzsszámát, a konzorcium vezetőt, a konzorcium tagokat, a konzorciális hitel teljes összegét, adatszolgáltatóra eső összegét, a szerződéskötés időpontját, a hitel lejáratát, a vonatkozási időszak végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összegét, értékvesztéssel csökkentett nettó értékét, a le nem hívott összeget és a hitel devizanemét megjeleníteni. A tábla oszlopaiban – ha az adott oszlopnál eltérő rendelkezés nem az oszlop megnevezése szerinti devizaösszegeknek a beszámolás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértékét kell feltüntetni millió forintban, az adatszolgáltatás általános kerekítési szabályainak megfelelően.

A **c) Konzorcium vezető** oszlopban a jelentő hitelintézet, mint konzorciumvezető nevét a külön sorokon megjelenítendő konzorciumtagoknál fel kell tüntetni és az állományi adatokat tartalmazó oszlopokban a konzorciumtagokra eső részt kell jelenteni. A konzorciális hitel teljes összegét [e) oszlop] az adott csoporton belül csak egyszer kell feltüntetni, a csoport első sorában.

Ha a jelentő hitelintézet konzorcium tagként vesz részt egy konzorciumban, csak a konzorciumvezető nevét kérjük kimutatni a c) oszlopban, a konzorcium egyéb tagjainak nevét nem kell megadni.

A **d) Konzorcium tagok** oszlopot kizárólag akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltató maga a konzorciumvezető.

Az **e) Konzorciális hitel teljes összege** oszlopban a konzorciális hitelszerződés megkötésekor az eredeti szerződésben szereplő bruttó devizaértéknek Ha a szerződésen belül több devizában történik lehívás, a különböző devizanemekben fennálló állományokat külön soron kérjük jelenteni.

Az **f) A konzorciális hitel hitelintézetre eső összege** oszlopban a szerződés szerint a jelentő hitelintézetre eső rész (az általa nyújtott hitel) devizaösszegének forintértékét kell kimutatni.

A **h) A hitel lejárata** oszlopban a hitel eredeti lejárat dátumát kell feltüntetni. A felmondott konzorciális hitelek esetében a felmondás dátumát kell megadni, amikor a hitel lejárttá és azonnal esedékessé válik).

A **i) A vonatkozási idő végén a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege** oszlopban a kitétség tökerészét (lejárt és elhatárolt kamatok nélkül) kell feltüntetni.

Az **m) A hitel devizaneme** oszlopban a hitel nyilvántartás szerinti devizanemét kell megadni, amelyben az árfolyamkockázat fennáll. A keret és a lehívás devizaneme eltérhet egymástól. Ha az i) oszlopban szereplő, lehívott konzorciális hitel több devizában áll fenn és ez eltér az eredeti szerződés (hitelkeret) szerinti devizanemtől vagy a j) oszlopban kimutatott, le nem hívott hitelkeret devizanemétől, az eredeti szerződés, illetve a le nem hívott hitelkeret értékét a megfelelő devizanem kódjával ellátva az adott ügyfélhez kapcsolódóan külön soron kell kimutatni.

Ha lehívási devizanemenként kell felsorolni az ügyleteket, akkor az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információi (pl. teljes hitel összeg vagy a le nem hívott keret, céltartalék) megegyeznek. Ekkor az adott csoporton belül csak egyszer, a csoport első sorában kell feltüntetni az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információit.

A tábla sorai

A 710 fősorban és alábontó soraiban a konzorciális hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelének szerződés szerinti összege és a fennálló tartozások összegei jelennek meg, amelyeket a hitelintézet különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott az ügyfeleknek. Az értékeket devizanemtől függetlenül millió forintban kell megjeleníteni. A hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelét a fennálló konzorciális hitel tartozás alapján kell sorrendbe rendezni.

Ha egy ügyfélnek különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott a hitelintézet, ezeket a hiteleket ügyletenként, azaz tételesen fel kell sorolni a 71101-71199-ig terjedő alábontó sorokban.

II.A.1.5.6. – 7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

(Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

A tábla a hitelintézetek kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét mutatja be. A zálogház a záloghitelezési tevékenységet a hitelintézet engedélye alapján és számlájára végzi.

A tábla kitöltése

Az *a) Kiemelt közvetítő neve* és *b) Kiemelt közvetítő törzsszáma* oszlopokban a kiemelt közvetítő teljes nevét és adószámának első nyolc számjegyét kell feltüntetni. Amennyiben a kiemelt közvetítő több zálogfiókot üzemeltet, a közvetítő által működtetett zálogfiókok záloghitelállományait összesítve egy soron kell megjeleníteni.

A *c) Felügyelet által engedélyezett záloghitelezési limit* oszlopban a mindenkor aktuális szavatoló tőke alapján számított keretösszeget (limitet), vagy ha az alacsonyabb, mint a kiemelt közvetítő (a továbbiakban: zálogház) által kötelezően kötendő vagyont biztosítási szerződésben szereplő összeg, akkor az utóbbit kell feltüntetni.

A d) *Ügyfelekkel szemben fennálló zálogkövetelés bruttó értéke* oszlopban az ügyfelekkel (a továbbiakban: zálogadós) szemben a tárgydíszak végén fennálló záloghitel futamidő végén esedékes tőke- és ügyleti kamat összege kerül kimutatásra. Abban az esetben, ha a zálogkövetelés már lejárt, de a türelmi idő végét nem érte el, az oszlopban a zálogkövetelésnek a késedelmi kamattal növelt összegét kell kimutatni.

Az e) *Ebből: lejárt zálogkövetelések értéke a türelmi idő végéig* oszlopban a d) oszlopban kimutatott teljes állományból kiemelten a zálogadósokkal szemben a tárgydíszak végén fennálló, lejárt, de még a türelmi időn belüli záloghitel-követeléseket kell jelenteni.

Abban az esetben, ha a zálogadós a türelmi idő végéig nem rendezi tartozását, a zálogtárgyak feletti tulajdonjog ellenében a zálogház a zálogadós tartozását átvállalja.

Az f) *Kiemelt közvetítővel szembeni követelések – a türelmi idő végétől az elszámolásig* oszlopban a hitelintézetnek a zálogházakkal szemben fennálló azon *jogos követeléseit* kell megjeleníteni, amelyeket a hitelintézet tartozásátvállalása alapján zálogadóssá vált zálogház felé már leszámlázott, de az ellenérték még nem folyt be.

A g) *Kiemelt közvetítővel szembeni követelések – Ebből: ki nem egyenlített követelések* oszlopban azon záloghitelek összegét kell kimutatni, amelyeknél a hitelintézet által kiszámlázott ellenértéket a zálogház a megbízási szerződésben előírt határidőig nem teljesítette.

A h) *Kiemelt közvetítővel szemben fennálló egyéb követelések összege* oszlopban a zálogházzal szemben fennálló, de a zálogtevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó valamennyi egyéb kockázatvállalást kell jelenteni, függetlenül azok fajtájától vagy lejáratától.

A tábla sorai

A kiemelt közvetítőket tételesen fel kell sorolni a tábla 7J101-7J199-ig terjedő alábontó sorokban.

II.A.1.5.7. – 7K Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla célja

A tábla célja a devizakölcsöntv. 1-5. §-ának alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

A tábla kitöltése

Az adatok jelentési nagyságrendje: millió forint az általános előírásoknak megfelelően.

A 7K01-7K02 sorokban **kizárólag** csak a 2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.

A többi soron pedig az **összes** rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a 2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban vesz részt.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

A tábla sorai

7K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok

A **7K011-7K014** sorokban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztő részlet adatait kell megadni.

A **7K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni. Azaz azt az összeget, amekkora törlesztőrészlet az adott hónapban felmerült volna a devizakölcsöntv. 1. §-ában foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euró esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet. A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni.

A **7K0111 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (7K011) tőkerészét kell kimutatni.

A **7K0112 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (7K011) a kamat- és kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.

A **7K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönöknek a devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésben meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelenteni.

A **7K0121 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (7K012) tőkerészét kell kimutatni.

A **7K0122 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (7K012) a kamat- és kamatjellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **7K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetőleg a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során alkalmazott devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (7K011), valamint a devizakölcsöntv. rendelkezése alapján rögzített devizaárfolyammal számolt adott havi törlesztőrészlet (7K012) különbségét kell szerepeltetni.

A **7K0131 Tőkerész** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (7K013) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 7K0111 és a 7K0121 különbségével. A számítás módja így a *b), d), f), h)* oszlopokra: $7K0131=7K0111-7K0121$.

A **7K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (7K013) a kamat- vagy bármilyen más – késedelmi kamatnak nem minősülő - kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pont *fa)* alpontja szerinti **mentesített követelésrész** értékét mutatja, mely megegyezik a 7K0112 és a 7K0122 különbségével. A számítás módja így a *b), d), f), h)* oszlopokra: $7K0132=7K0112-7K0122$.

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közsférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § c) pontjában meghatározott, a közsférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a 7K02 soron kell jelenteni.

A 7K1 **Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a *tőkének* és a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerint *tőkésített kamatnak* a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A 7K21-7K26. sorok a legfontosabb nevesített növelő és csökkentő forgalmi tételeket tartalmazzák.

Az állományt növelő tényezők közül a 7K21 Folyósítás sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és 4. § (1) bekezdés e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

A 7K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás sorban külön ki kell emelni 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.

A 7K22 Kamat tőkésítése sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként.

Az állományt csökkentő tényezők közül a 7K23 Törlesztés sorban a gyűjtőszámlahitelnek a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.

A 7K24 Ütemezett törlesztés sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.

A 7K25 Előtörlesztés sorban a devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.

A 7K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.

A 7K261 soron a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg a 7K262 soron a fedezeti ingatlannal [amelyet az 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.

Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.

A 7K27 Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege sor a gyűjtőszámla állományváltozásának a fenti sorokon nem kiemelt tételeit tartalmazza.

Minden csökkentő tétel pozitív előjellel jelentendő, kivéve a 7K27 sorban szereplő egyéb csökkentő tételek többletét, amelyet negatív előjellel kell a sorban kimutatni.

A 7K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni.

A 7K5 **Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgyidőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgyidőszak végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértéken.

7K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok

A 7K711 és a 7K712 Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány sorokban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön törlesztésében 90 napot elérő, illetve meghaladó fizetési késedelem áll fenn, függetlenül attól, hogy a hitelt a pénzügyi intézmény már felmondta-e.

A „darab” oszlopokban egy adott eredeti devizakölcsön és a gyűjtőszámla együttesen 1 db követelésnek tekintendő.

A 7K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlanok a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékaik erejéig.

7K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya

A sorban csak azokat a gyűjtőszámlahiteleket kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

7K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről. [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

II.A.1.5.8. – L5- A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A tábla célja

A tábla célja az értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatása.

Általános kitöltési szabályok

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek kell kitölteni és a negyedévet követő hónap 15. naptári napjáig beküldeni.

Az L5 tábla adatszolgáltatói köre tehát megegyezik az L3 és L4 tábláéval, azaz ebben a táblában kell adatot szolgáltatni az összevont alapú felügyelet alá tartozó és nem tartozó hitelintézeteknek és hitelintézeti fióktelepeknek is.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi intézmények anyavállalata a csoport egészére vonatkozó adatokkal teljesíti az adatszolgáltatást.

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 9.§ (1) bekezdésében előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére szolgáló L3, L4 táblákkal együtt, egy jelentésben kell a Felügyelet részére megküldeni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét), és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon *fedezeti lakóingatlanok* értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő **lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn**. A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

A tábla oszlopai

Az *a) - c)* oszlopokban azokat a kvótarendszer bevezetése óta (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő dátumától) kényszerértékesítésre kijelölt fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelező a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A *d) – f)* oszlopokban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A *g) –i)* oszlopokban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

A *j) –l)* oszlopokban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

II.rész A. cím 1. fejezet 6. szakasz Portfolióminőség

II.A.1.6.1. – 8AB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

A tábla célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalás bruttó értékét, illetve mérlegen kívüli tétel esetében a nyilvántartási értéket a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás, beleértve a mérlegen kívüli függővé tett kamatokat is) időpontjához igazítva kell kimutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat a beazonosítható ügyfelekkel szembeni, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti összes kockázatvállalást tartalmazza.

A tábla a)-g) oszlopai nem tartalmazzák az 1AB Felügyeleti mérleg alábbi eszköztételeit: az állományi számlákhoz kapcsolódó értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárkészlet, az Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök közül az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás mérlegsorokból az 1C tábla 731 sorában kiemelt Egyéb aktív időbeli elhatárolás, továbbá az 1AB912-1AB917 sorokon megjelenített tételek, a Saját eszközök közül a készletek, immateriális javak, tárgyi eszközök (1AB922+ 1AB9232+...+1AB9265).

A tábla az értékvesztés, és a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás, beleértve a mérlegen kívüli függővé tett kamatokat is) lejáratú időpontjához igazított bontásban.

Mivel a tábla az adott – beazonosítható – ügyféllel szembeni összes követelést, továbbá mérleg alatti függő, jövőbeni és származékos kötelezettségvállalást (üggyfélpozíciót) vizsgálja lejátság szerint és rendező lejáratú sávokba, azon pénzügyi instrumentumok is kerülhetnek a már lejárt kategóriába, amelyek önmagukban lejáratú esedékességgel egyébként nem rendelkeznek (pl. részvények) vagy rájuk a késedelmes, illetve nemteljesítés piaci szempontból nem értelmezhető (jellemzően a származtatott ügyletek és egyéb aktív másodlagos piaccal rendelkező instrumentumok).

A táblázat a)-g) oszlopában az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő teljes állományt kockázatvállalás típusonként a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni. A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnek kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a kockázatvállalást sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

A hitelintézet által veszteségmérés céljára fejében átvett részvényeket, részesedéseket – egyéb követelés hiányában – a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** és **b)** oszlopokban azon ügyfelekkel szembeni szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyekkel szemben a hitelintézetnek **nincs hátralékos követelése** vagy mérlegen kívüli kockázatvállalása.

Az **a) Nem lejárt, eredeti szerződés szerint** oszlopban a hátralékkal nem rendelkező ügyfélkitettségből az eredeti szerződés szerinti eszközöket és mérlegen kívüli kockázatvállalásokat kell kimutatni.

A **b) Átstrukturált** oszlopban a 8AP tábla b) oszlopában meghatározott „átstrukturált” definíciót kell alkalmazni azzal a kivétellel, hogy *a hátralékkal nem rendelkező szerződés helyett a hátralékkal nem rendelkező ügyfelekre* vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.

Amennyiben az átstrukturált hitel, követelés lejárttá, hátralékosává válik, az állományt át kell helyezni a lejárt szerinti megfelelő oszlopba.

A **c)-f) Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint** oszlopok megfelelő soraiban a hátralékos ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb kockázatvállalások összesített értékét kell megjeleníteni az aktuális szerződésben (vagy az eredeti, vagy az átstrukturált szerződés) meghatározott esedékességtől eltelt időnek megfelelő lejátszási kategóriában.

A **g) Összesen** oszlopban az **a)-f)** oszlopokban szereplő nem lejárt és az ügyfél-késedelmesség alapján a különböző lejáratú sávokba besorolt állományok teljes összegét kell összesíteni.

A **h)-n)** oszlopok tartalma a **Fedezetek értéke a követelések, mérleg alatti tételek erejéig ügyfelenként**, az **o)-u)** oszlopban a **Követelések értékvesztése, mérleg alatti tételek céltartaléka ügyfelenként** adatok meghatározásánál és besorolásánál a **kapcsolódó követelés és mérleg alatti tételügylettípusa és lejátszási szerinti összetétele** a meghatározó.

Az értékvesztés, céltartalék adatokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **8AB1 Értékpapírok** sor az **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** és az **1AB3 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományát tartalmazza. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

A **8AB2 Jegybanki és bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is. Ebben a sorban az 1AB Felügyeleti mérleg 1 Pénzeszközök sorában kimutatott nostro és folyószámlákat is meg kell jeleníteni.

A **8AB3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8AB31 Hitelek –Belföld - Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a

Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A felügyeleti adatszolgáltatás portfólióértékelés és portfólióelemzés tábláiban (a 8-as táblakör) a Pénzügyi vállalatok szektorcsoportnak – eltérően az MNB adatszolgáltatástól – a B) szektorba tartozó MNB nem része.

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben belül a **8AB311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek**. A pénzügyi vállalkozások a Hpt. 6. §-a szerinti pénzügyi intézmények. *A pénzügyi vállalkozások pénzügyi szolgáltatási tevékenység szerint egyrészt a D) Egyéb pénzügyi közvetítők D1 és D2 csoportjába, másrészt az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők E6 csoportjába tartozhatnak* (az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti tételes lista szerint).

A 8AB32 Hitelek – Belföld - Nem pénzügyi vállalkozások (járulékos vállalkozásokkal)

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hitelek tartalmazza.

A 8AB33 Hitelek –Belföld - Háztartások

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hitelek tartalmazza lakosságnak (**8AB331**) és önálló vállalkozóknak (**8AB332**) nyújtott hitelek bontásban.

A **8AB3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelek közül külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek (1C81) tartalmazza hitelcéltől függetlenül.

A 8AB34 Hitelek –Belföld - Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott hitelek tartalmazza. Az Egyéb sor a Központi kormányzattal és Jegybankkal, Önkormányzatokkal, a Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel (K) szektor) szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8AB341** soron elkülönítetten is ki kell emelni **az önkormányzatoknak nyújtott hitelek**.

8AB35 Hitelek – Külföld

A sor a felügyeleti mérlegből a külföldi jogi és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8AB4 Egyéb követelések** sor tartalma:

= az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések,

= az 1AB8 Aktív kamatelhatárolások és

= az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (ez utóbbi az 1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás sorban kimutatott érték kivételével).

A **8AB5 Egyéb eszközök** sor tartalma:

= az 1AB6 Vagyoni érdekeltségek az értékesítés és értékelési különbözet sorok kivételével,

= az 1AB92 Saját eszközökből a visszavásárolt saját bel-, és külföldi kötvény, részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy és az átvett eszközök bruttó értéke.

8AB61 Független kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül

A **8AB611** Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (16) bekezdése szerinti kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a hitelintézet az alperes. A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni.

A **8AB612** soron a **Követelésértékesítés miatt fennmaradó független kötelezettségeket** (visszakereseti jog, egyéb) kell jelenteni a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (17) bekezdésének megfelelően.

A **8AB613 Egyéb függő kötelezettségek** soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettség vállalásokat a 611 és 612 sorokban nem nevesített függő kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken. A saját ügyfelek felé vállalt tőke és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A **8AB62 Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül** soron a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézetek a vásárolt értékpapír határidős viszonteladási kötésértékét mutatják ki. Ugyanezen soron a szállítási repó keretében a repóba adó hitelintézetek az eladott értékpapírok határidős visszavásárlási kötésértékét jelenítik meg. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Ebben a sorban szerepelnek továbbá a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 3. pontjába tartozó kötelezettségek is.

A **8AB63 Származtatott ügyletek** sorban a 3DB táblában szereplő ügyletekből származó rövid pozíciók [a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontja szerinti függő és a (3) bekezdés 1-2. pontjai szerinti biztos (jövőbeni) kötelezettségek] határidős kötésértékét kell kimutatni. A fix-változó kamatok cseréjére kötött kamatswap ügyletek értéke a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 2. pont szerint jelenik meg a táblában, ezért a kimutatott érték eltér a 3DB táblában kimutatandó elvi főösszeg értékétől.

A **8AB63** sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értéknapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának, azaz bázisdevizájának piaci és kötésnapj értéke negatív különbözetét, amennyiben a hitelintézet a kötésnapos könyvelést alkalmazza.

II.A.1.6.2. – 8APT-8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja

8APT Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

8APA Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint

8APB Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró

8APC Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank

8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti hitelportfólió és az egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A táblát a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozásoknak „nemleges” jelentésként kell megküldeni a PSZÁF részére.

A tábla kitöltése

A tábla vonatkozásában *Hitelek* alatt értendő a Felügyeleti mérleg 1AB5 sorába tartozó, hitelként vagy hitel jellegű követelésként nevesített valamennyi követelés. Jellemzően ide kell besorolni a kölcsönöket, a konzorciális hiteleket, az alárendelt kölcsöntőket, a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket, váltó követelést, megvásárolt követeléseket, pénzügyi lízing követeléseket.

A *tartozás teljes összege* magában foglalja az ügyféllel szemben a tárgyhónap végén fennálló és az 1AB Felügyeleti mérleg 5. sorában kimutatott *bruttó hiteltartozást, valamint a mérleg alatt nyilvántartott függővé tett kamatokat.*

Megvásárolt, engedményezett, faktorált követelések esetén a tartozás teljes összege magában foglalja a mérlegen kívül nyilvántartott, ügyféllel szemben fennálló, tényleges és el nem engedett követeléseket

(pl. teljes tőke és kamattartozás, beleértve a függővé tett kamatokat, valamint egyéb járulékok). Ebben az esetben a teljes tartozás meghaladhatja a bruttó könyv szerinti értéket.

A tábla oszlopai

A hitelek *szerződésenként*, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy az adott ügyféllel szemben adott szerződésből eredően több lejárt követelés is van.

Lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességgel nem teljesített.

Az *a) Nem lejárt eredeti szerződés szerint* oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés eredeti szerződés szerint történik.

A *b) Nem lejárt átstrukturált* oszlopban kell szerepeltetni a hátralékkal nem rendelkező ügyfélkitettségből egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősülő állomány is.

Eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában 2010. január 1. előtt az eredeti szerződést akkor kellett újratárgyaltnak minősíteni, ha:

ba) módosultak az eredeti szerződés fizetési feltételei, így a felek megállapodtak a fizetések halasztásában, részletfizetésben, futamidő hosszabbításban, a szerződés átstrukturálásában vagy átütemezésében, kamatárazási kedvezményekben, tőkésítésekben és egyéb, az eredeti szerződés jelentős módosításával járó feltételekben (pl. fedezet kiengedésben),

bb) a még fel nem mondott (le nem járt) hitelek és vásárolt követelések esetén a kockázatnövekedést mérséklő, veszteségelkerülő, illetve a valós tényleges kockázat transzparenciáját korlátozó intézkedések az ügyfél hitelképességének a romlását jelezték, így azok az eredeti kötelezettségvállalási szerződés módosításának voltak tekinthetők, ezért a teljes hitelállományt (beleértve a kapcsolódó új hitel összegét is) az újratárgyalt kategóriában kellett jelenteni. Ezek az intézkedések voltak – egyebek mellett – a hitel visszafizetésére kötött kiegészítő megállapodás, a nemfizetés elkerülése érdekében újabb hitel – áthidaló kölcsön – nyújtása (hitelkiváltás új ügyletszámon), a kamat/díj/jutalék/stb. hitelből történő megfizetése.

A további portfólióelemző és -minősítő táblákban az átstrukturált vagy újratárgyalt hitelek együttesen „átstrukturált” hiteleknek kell tekinteni (Hitkr. 2. § 48. pont).

Amennyiben az átstrukturált hitel, vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő oszlopba.

A *c) - h)* oszlopokba a követeléseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávokként besorolni.

A *i) Összesen* oszlopban kell összesíteni az *a)-h)* oszlopokban lejátság alapján besorolt szerződés darabszámokat és a lejárt és a teljes tartozás összegét.

A lejárttá vált követelések esetén minden lejárat kategóriához tartozóan az „*ebből: végrehajtási szakban*” külön oszlopokban be kell mutatni a végrehajtási szakaszban lévő hitelek.

E tábla vonatkozásában *végrehajtási szakban* lévő kölcsön, amely esetben a hitelintézet a kölcsönszerződést érvényesen felmondta és a követelés behajtását jogi útra terelte, azaz a kötelezett (adós) teljesítése érdekében bírósági végrehajtást kezdeményezett, vagy abba bekapcsolódott (zálogjogosultként).

A tábla sorai

Ebben a táblában kell részletezni a hitelintézet által kihelyezett hitelek (8AP1-8AP14 sorok), ezen belül kiemelten a lakosság (8AP2-8AP234 sorok) és a mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) (8AP3-8AP324 sorok) részére nyújtott kölcsönöket, majd a KKV hitelek közül a mikro- és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelekre vonatkozó adatokat (8AP4-8AP424 sorok).

A tábla első szakaszában a hitelek összesített adatain túl szektorális, azon belül hiteltípusonkénti bontásban kell kimutatni az egyedi szerződések darabszámát, a lejárt és teljes tartozás tartozás összegét, a megképzett értékvesztés állományát, továbbá a kölcsön fedezetéül szolgáló lakóingatlanok számát és hitelbiztosítéki értékét.

A tábla második szakaszában a lakóingatlanoknak a kölcsön megtérülése érdekében történő bevonása alakulására vonatkozó adatokat kell szolgáltatni.

Hiteltípusok:

- *Lakossági jelzálog fedezetű hitelek* között kell feltüntetni a hiteltől függetlenül azokat a hitelek, amelyeket ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott a hitelintézet (lakáscélú hitelek, szabad felhasználású jelzáloghitelek).
- *Lakossági kombinált hiteltermékek* között – hiteltől függetlenül - azokat a kölcsönöket kell szerepeltetni, amelyeknél a hiteltörlesztés (tőke és/vagy kamat) nem közvetlenül a hitelintézetnek, hanem valamilyen kapcsolt termékre (így a lakás-takarékpénztári konstrukciók, unit-linked biztosítás) történik, függetlenül attól, hogy e konstrukciók esetén is döntően ingatlanfedezet kerül bevonásra.
- *A KKV részére nyújtott hitelek* besorolásánál a KKVtv. létszámra, éves nettó árbevételre vagy mérlegfőösszegre vonatkozó előírását kell alapul venni. A vállalkozás fogalmába beletartoznak az egyéni vállalkozások is, de nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Szerződés száma (db) sorokon a hitelintézet által kifolyósított hitelállományhoz tartozó hitelszerződések darabszámát kell megadni.

A *lejárt tartozás* sorokon azt az összeget kell feltüntetni, amellyel az ügyfél a hitelintézetnek tartozik, azaz amely összeggel fizetési késedelembe van, illetve az, amit a hitelintézet lejárttá tett (felmondott), míg a *teljes tartozás* az ügyfél tárgyhónap végén fennálló teljes hiteltartozását jelenti, függetlenül attól, hogy esetleg annak egy része lejárt, azaz késedelmes. A lejárt és a teljes tartozás összege a bruttó könyv szerinti értéken felül tartalmazza a Hitkr. szerint függővé tett kamatok összegét is.

Ezt követően az adott hitelrészre *megképzett értékvesztés összegét* kell feltüntetni.

A lakossági kölcsönöknél és KKV hiteleknél külön fel kell tüntetni az adott kölcsön *fedezetéül szolgáló lakóingatlanok darabszámát*.

E tábla vonatkozásában *lakóingatlan* a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező és az ingatlan nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Amennyiben *több hitelszerződés mögött ugyanaz az ingatlanfedezet áll*, de a hitelszerződések lejátság szerinti besorolása eltérő, akkor az ingatlanfedezet darabszámát ahhoz a lejátsági kategóriához kell besorolni, amelynél a késedelem időben a legrégebbi. Ha eltérő hiteltípusokba sorolandó hitelszerződések esetén a lejátság szerinti besorolás nem vezet eredményre, mivel a két hiteltípusba tartozó szerződés azonos lejátsági kategóriába tartozik, az ingatlan darabszámát ott kell figyelembe venni, amely szerződés időben legkorábban jött létre. A hitelfedezeti értéket több kölcsön között – analitikus rendszerük szerinti nyilvántartás alapján - arányosítva kell feltüntetni.

A *fedezetül szolgáló lakóingatlan hitelbiztosítéki értéke* soron kell feltüntetni a lakóingatlan elfogadott hitelbiztosítéki értékének, ennek hiányában az ingatlan piaci értékének a - fedezetértékelésre vonatkozó előírások szerint – korrigált teljes összegét.

A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló lakóingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok

A tábla második részében a hitelintézetnek be kell mutatni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyek eredetileg a problémássá vált lakossági hitelek fedezetéül szolgáltak és a **tárgyhónapban** a követelés megtérülése érdekében a hitelintézet eljárás alá vont vagy az a biztosítéki körből kikerült. (Az itt feltüntetett lakóingatlan darabszám független a tárgyhónap végén fennálló hitelállományhoz kapcsolódó, a tábla első részében feltüntetendő lakóingatlan darabszámtól.)

Az 8AP511 *Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma* soron kell feltüntetni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyekre a hitelintézet a tárgydíszakban a Vht. alapján bírósági végrehajtást kért, illetve zálogjogosultként érvényesen bekapcsolódott.

Nem kell szerepeltetni azt az ingatlant, amely a hitelintézetet megelőző ranghelyen másik hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás jelzálogjogával terhelt, és az első a végrehajtó vagy más hivatalos személy útján értesült, hogy a megelőző helyi zálogjogosult a végrehajtási eljárásba érvényesen félként bekapcsolódott.

Az 8AP512 *Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma* soron kell szerepeltetni, a hitelintézet által korábban kezdeményezett végrehajtási eljárásban értékesített lakóingatlanok számát függetlenül az értékesítés típusától (árverésen, árverésen kívüli értékesítés, végrehajtást kérő általi átvétel), továbbá a végrehajtást kérő személyétől.

Az 8AP52 *Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma* soron kell számba venni a véglegesen eladott, nem problémamentes követelések fedezetéül szolgáló, a hitelintézet jelzálog jogával terhelt lakóingatlanok számát.

Az 8AP531 *Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma* sorban azon lakóingatlanok számát kell feltüntetni, amelyekre a tárgydíszakban a végrehajtási eljáráson és a követelésértékesítésen kívüli, az ingatlan értékesítésére, vagy fedezeti körből történő kivonására vonatkozóan eljárást, intézkedést kezdeményeztek. Ide tartozik például: a hitelintézet élni kíván opciós vételi jogával, és erről az ingatlan tulajdonosát értesíti, vagy a szerződés, illetve külön megállapodás alapján a bank vagy az ügyfél értékesíteni kívánja az ingatlant stb.

Az 8AP532 *Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma* soron a tárgydíszakban az előző soron feltüntetett eljárás, esemény (pl. készfizető kezes teljesít) kapcsán ténylegesen értékesített lakóingatlanok számát kell feltüntetni.

II.A.1.6.3. – 8NACT-8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

8NACT Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Összesítő**

8NACA Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Forint**

8NACB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Euró**

8NACC Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Svájci frank**

8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Egyéb deviza**

A tábla célja

A tábla az esedékességi határidővel rendelkező, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti kockázatvállalások fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben lejárt hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.

A tábla kitöltése

A tábla két jelentési gyakoriságú részből áll.

Havi gyakorisággal töltendő a tábla *I. Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések* című része.

Negyedéves gyakoriságúak a tábla *II. Hitelekre vonatkozó tájékoztató adatok* és *III. Függővé tett eredménytétel, halasztott kamatok* részei.

A tábla a)-g) oszlopai nem tartalmazzák a felügyeleti mérlegben lejáratú esedékességi határidővel nem rendelkező követeléseket és egyéb eszköztételeket.

Ezek az alábbi tételek: *Értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárháza, Nostro számlák és azok átviteli/elszámolási számlái, Forgatási és befektetési célú tulajdonosi részesedések, Vagyoni érdekeltségek, Aktív kamathatárolások*, Egyéb aktív elszámolások* és egyéb eszközök, Saját eszközök.*

a *-gal jelölt tételek azért maradnak ki az adatszolgáltatásból, mert a lejárt minősítés rájuk nem értelmezhető, vagy hatása elenyésző.

A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a hitelintézetnek az adott ügyféllel szemben több lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt törke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni. Az átstrukturált hitelek definíciója azonos a 8AP tábla b) oszlopában leírtakkal.

A portfólió összetételének meghatározása – az értékvesztés, (valós értékelés esetén) a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett – bruttó értéken történik.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euró”, „Svájc frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot és értékelési különbözetet tartalmazza millió forintban.

A tábla oszlopai

Az **a) Nem lejárt, szerződés szerint** oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés (beleértve a hátralékkal nem rendelkező átstrukturálási hitelszerződést is) szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált, vagy sem.

A **b)-e) Lejáratú tételek** oszlopokba az eszközöket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávoként besorolni a következők szerint:

Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a törkeköveteléshez kapcsolatosan a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett

kamat összegét a lejáratí sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a tábla III. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a hitelintézet lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket (amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével) a lejárt tételek között kell szerepeltetni.

Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell sorolni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejáratí oszlopba.

Az **f) Összesen** oszlopban az **a)-e)** oszlopokban szereplő nem lejárt, és késedelmesség alapján a különböző lejáratí sávokba besorolt szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A **g)-l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződéseként** oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejáratí szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, **a fedezeteket a hitelintézet által meghatározott bevonási sorrendben** kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések lejáratígi összetételének megfelelően.

Az **m)-r) Követelések értékvesztése szerződéseként** oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésekénti lejáratí összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni. Az adatokat negyedévente kell szolgáltatni a **könyv szerinti értékvesztésnek megfelelően**.

Az **s) Értékelési különbözet** oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó hitelintézeteknél kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen [állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet], feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai

A tábla **I. Lejáratí esedékességgel rendelkező követelések** című részében a követelésállomány lejáratí összetételére, a különböző lejáratí sávokhoz kapcsolódóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az **Értékelési különbözetre** kell adatokat szolgáltatni.

A **8NAC1 Értékpapírok** sor a felügyeleti mérleg **1AB2 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományát tartalmazza. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat a táblában nem kell szerepeltetni. (A tulajdonviszonyt jelentő értékpapírok között előfordulhatnak lejáratíval rendelkező értékpapírok is, de azokat nem kell a táblában kimutatni).

A **8NAC2 Jegybanki és bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is.

A **8NAC3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni. a kitöltési útmutató szabályainak megfelelően. A hitelszerződések általában tartalmaznak lejáratí esedékességet, amely a különböző ügyleteknél eltérő formában jelenik meg. Az általános használatú „lejárat dátuma”, „futamidő vége” mellett – a teljesség igénye nélkül – határozott futamidejűnek kell tekinteni azokat a követeléseket, amelyek szerződéses feltételei visszaváltásra, visszavásárlásra ösztönöznek és a szerződés tartalmazza ennek lehetséges dátumát, részvényre konvertálható kötvény, vagy az azonnali esedékesség, megújulás, zárolás várható dátuma.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8NAC31 Hitelek –Belföld - Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások és egyéb intézménye, továbbá az F) szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben belül a **8NAC311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek**et. A pénzügyi vállalkozások közé sorolandó gazdálkodó egységek köre a 8AB táblában leírtakkal azonos tartalmú.

A 8NAC32 Hitelek –Belföld - Nem pénzügyi vállalkozások

A sor felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hitelek tartalmazza, amelyből külön soron (**8NAC321**) ki kell emelni a projektfinanszírozási hitelek

A 8NAC33 Hitelek –Belföld - Háztartásoknak

A sor felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hitelek tartalmazza lakosságnak (**8NAC331**) és önálló vállalkozóknak (**8NAC332**) nyújtott hitelek bontásban. A hitelintézet által önálló vállalkozóknak nyújtott projektfinanszírozási hitel állománya a 8NAC3321 soron kiemelten is megjelenítendő. A speciális (különleges) hitelezési formák közül a **projektfinanszírozási hitelek** sorban azokat a hitelfajtákat kell kimutatni, amelyeket a hitelintézet egyébként a 7F Projektfinanszírozási hitelek táblában jelent.

A **8NAC3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelek közül külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek (1C81) tartalmazza.

A 8NAC34 Hitelek –Belföld - Egyéb

A sor felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott hitelek tartalmazza. Az Egyéb sor a Központi kormányzattal és Jegybankkal, Önkormányzatokkal, a Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel [K] szektor] szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza. A központi kormányzatba beletartoznak a Társadalombiztosítási alapok, valamint a G, azaz kormányzati szektorba sorolt nem pénzügyi vállalatok, amelyek listáját az MNB a honlapján hozza nyilvánosságra.

A **8NAC341** soron elkülönítetten is ki kell emelni **az önkormányzatoknak nyújtott hitelek**et. A **8NAC3411** soron kell kimutatni az összes önkormányzati hitelből a projektfinanszírozási hitelek

8NAC35 Hitelek – Külföld

A sor felügyeleti mérlegből a külföldi jogi, jogi személyiséggel nem rendelkező és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza. A **8NAC351** soron kiemelten jelenik meg a projekthitelek állománya.

A **8NAC4 Egyéb követelések** sorban az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket tartalmazza.

A tábla **II. Hitelekre vonatkozó tájékoztató adatok** című részében négy fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni negyedéves gyakorisággal. A különböző szempontok szerinti adatszolgáltatás fősorait nem kell kitölteni, mivel azok alábontása a lényeges tételeket tartalmazza, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit (például az 51 és 54 sor esetében). A speciális hitelezési formák közül a projektfinanszírozási hitelek a tábla első, havonta jelentendő szakaszában kell kimutatni. (Az eddigi negyedéves adatszolgáltatás a szektoronként bontott, bel- és külföldi hitelek egyaránt tartalmazó állományokat tartalmazta.)

8NAC511 Lakosság részére nyújtott hitelek sor

- 1) 1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek

2) Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratkori tőke-visszafizetéssel nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni,
- Ha a lakosság részére nyújtott hitel a türelmi időre és az 5 évnél hosszabb végtörlesztésre vonatkozó feltételnek is megfelel, mindkét sorban meg kell jeleníteni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a 8NAC511 sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a hitelintézet egy, eredetileg nem türelmi idős (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően türelmi idővel fog rendelkezni, ebben az esetben a hitelt az 8NAC5111 sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratú sávba át kell sorolni.

8NAC512 Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek sor

Egyéb különleges (speciális) hitelek (projektfinanszírozási hitelek kivételével)

Kitöltési szabály:

- megegyezik a 8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok ugyanolyan tartalmú sorára vonatkozó kitöltési szabályokkal.

8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek

Egyéb különleges (speciális) hitelek (projektfinanszírozási hitelek kivételével)

A nem pénzügyi vállalkozásoknak [A] szektor] nyújtott hitelek közül külön sorokon kell megjeleníteni a nagyvállalatoknak nyújtott hagyományos vállalati hiteleket, az ún. „corporate” finanszírozást. Nagyvállalati hitelek közé kell sorolni azokat a hiteleket, amelyek nem tartoznak a speciális hitelezés (Specialized lending) körébe.

Kitöltési szabályok:

- a teljes belföldi és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- A nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek esetén, ha a hitel több alábontó sor feltételeinek egyidejűleg is megfelel, **az alábbi prioritási sorrendet kell érvényesíteni:**
 - 1) Projektfinanszírozási hitel (a tábla I. szakaszában jelentendő); ha nem, akkor:
 - 2) Egyéb speciális hitel; ha nem, akkor:
 - 3) Nagyvállalatok finanszírozására nyújtott hitel.Egy hitel csak egy soron szerepelhet.

A **8NAC523 Egyéb speciális hitelek** sorba azokat a különleges hiteleket kell jelenteni, amelyek nem felelnek meg a projekthitel feltételeinek. Ilyen típusú hitelek lehetnek a hitelintézet üzleti feltételeinek megfelelő strukturáltságban a „jövedelemtermelő” ingatlanprojektet finanszírozó (income-producing real estate, IPRE), az eszközfinanszírozó (object finance), valamint az árufinanszírozó (commodities finance) hitelek.

8NAC53 Önkormányzatok finanszírozása

Egyéb különleges (speciális) hitelek

Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok

Kitöltési szabályok:

- a belföldi és külföldi helyi önkormányzatoknak és a külföldi regionális kormányzati szerveknek nyújtott hitelekre kell adatot szolgáltatni.
- az egyéb különleges (speciális) hitelek (1 és 2 sor) kitöltési szabálya megegyezik a 8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok ugyanolyan tartalmú sorára vonatkozó kitöltési szabállyal.
- az önkormányzat által kibocsátott kötvényeknél a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell figyelembe venni.

8NAC54 Csoporttagok közötti hitelezés

Ebben a szakaszban a hitelintézet által a hitelintézettel tulajdonosi (hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) Kapcsolt és Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hitelekkel kell jeleníteni. A Hiteleket a 8NAC3 sorban meghatározott gyűjtőfogalomként kell értelmezni.

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Egy hitel csak egy soron szerepelhet.

A tábla **8NAC6 III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK** című részében külön sorokon kell kimutatni

- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdése szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdés szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a), d) és f) pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 11. § (3) bekezdése szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.
Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik.
- Külön soron kell megjeleníteni a Hitkr. 13. § (2) bekezdés a) pontja szerinti, a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát.

II.A.1.6.4. – 8C Értékvesztés és értékvesztés visszairása

A tábla célja

A táblázat a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla első részében a 8PBB portfólió elemzési tábla soraihoz kapcsolódóan, a 8PBB tábla szerinti bontásban a Hitkr. 7. számú melléklete szerint megképzett értékvesztést és visszairást kell feltüntetni.

A tábla második része három szakaszra bomlik:

- a tábla első részében kimutatott értékvesztés állományt tulajdonosi kapcsolat szerint

- kapcsolt és

- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokra kell bontani.

- Itt kell kimutatni továbbá a Hitkr. 7. számú melléklet szerint nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint képzett értékvesztés összegét.

A valós értékelés miatt elszámolt értékvesztést a 8C tábla nem tartalmazhatja, mivel azt a 8E táblában kell kimutatni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgyév január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A minősítési táblázatával megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés képzés.

A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A **b)** és **c)** oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszairásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig irható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása, az eszköz-értékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt következtek be.

Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés-visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés-visszairásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségmérés-kló intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérés-kló ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszairást. Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszairáshoz kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az **l)** oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszairások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az **m)** oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés tárgyévi záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az **Egyéb ok miatt c), g)** és **k)** oszlopokban azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

A **p)** oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az **l)** oszlop Értékvesztés változásának és a **p)** oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a **q)** oszlopban szerepel.

II.A.1.6.5. – 8D Céltartalék változása

A tábla célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A tábla kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állományváltozását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni. A valós értékelés miatt elszámolt céltartalékot a 8E táblában kell kimutatni, nem pedig a 8D táblában.

A tábla sorai

8D1 Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó **kockázati céltartalékok** állományát kell összegezni, amelyeket a minősítés alapján kell képezni. A számviteli szabályok által előírt céltartalék kimutatása külön sorban szerepel.

A függő és jövőbeni kötelezettségek, továbbá a származtatott termékek kockázati céltartalékának a változását külön soron kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a minősítés szerinti és nem a számviteli szabályok szerint képezhető kockázati céltartalékokat.

A **8D2 Egyéb céltartalékok** összegző sor felöleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A **8D21 Számviteli előírások szerinti céltartalék** sorban kell összesíteni a külön sorban szerepeltetett függő, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonatkozó, **a számviteli szabályok által képzett egyéb céltartalékokat**, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A **8D23 Egyéb** sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A **8D3** sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli kockázattal súlyozott kitettség értékek összegét kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartaléokra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a **g)** oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie a Hitkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A **8D4 Mindösszesen** sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelennie.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A **b)** oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg fordulónapján) megképzendő céltartalékok összegének már a december 31-re vonatkozó előzetes mérlegadatokban is szerepelni kell.

A **c)** és **d)** oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az **e)** és **f)** oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni. A **c)** oszlop szerinti, értékvesztéshez való céltartalék felhasználás kizárólag az általános kockázati céltartalék tekintetében értelmezhető, mert a mérlegen kívüli tételek utáni kockázati céltartalék az adott tétel megszűnésekor kerül jellemzően felhasználásra.

A függő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg – oka fogyottá válásuk miatt – a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az **f)** egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A **g)** és **h)** oszlopokban a devizatételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az **i)** oszlopban kell az értékelési különbözet miatti változásokat beírni.

A **j) Záró állomány** oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékot (a céltartalék hiányát) a **k)** oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a PSZÁF által előírt, de még meg nem képzett céltartalékot is.

II.A.1.6.6. – 8E Értékelési különbözet változása

A tábla célja

Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely alkalmazza a valós értékelés szabályait.

Ez esetben a táblában a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az értékelési különbözet állományának változását kell részletezni.

A tábla kitöltése

A táblázatban nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldalon szereplő értékelési különbözet állományának, illetve elszámolásának változását az oszlopok megnevezésének megfelelően kell szerepeltetni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékelési különbözet állománya.

A **b)** oszlopban kimutatandó növekedés, illetve a **c)** oszlopban a csökkenés a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig történt és a **d)** oszlopban összesített állomány-változás összegét kell szerepeltetni.

Az **e)** oszlopban a tárgyidőszak meglévő értékelési különbözet állományát kell feltüntetni.

Külön oszlopokban kell szerepeltetni az értékelési különbözet elszámolásának és változásának eredményét, illetve saját tőkét érintő, valamint az értékvesztésre, céltartalékra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésből, vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő – a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó – bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az **f)-i)** oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyévre, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az **f)-i)** oszlopokban a bevételek vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A **j)-m)** oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékra gyakorolt hatást a számviteli eljárásnak megfelelő bontásban részletezni, és az **n)** oszlopban összesíteni kell. Ezeknek az adatoknak kizárólag a valós értéken történő értékelésre való áttérés évében van tartalma. A valós értékelés miatt elszámolt értékvesztést és céltartalékot ebben a táblában kell kimutatni, nem pedig a 8C vagy 8D táblában.

Azon értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el és eredményt nem érint, az **o)** oszlopban kell feltüntetni.

Negatív értékelési különbözet számolható el a valós értékelés értékelési tartalékában a Szm. 60. § (8) bekezdése szerinti esetekben, továbbá a Hitkr. 22. § (7)-(8) bekezdésében leírt ügyletek esetében.

A tábla sorai

A 8E1 sor az eszközök értékelési különbözetének, a származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözetének és az értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözetének vagy értékvesztésének alakulását tartalmazza

A 8E2 sor a források értékelési különbözetének és a származtatott ügyletek negatív értékelési különbözetének alakulását tartalmazza.

A 8E3 sor a valós értékelésből eredő egyéb, meghatározott eszközhez, forráshoz, származtatott ügyletkez nem kapcsolható, így a fenti sorokba nem besorolható értékelési különbözeteket tartalmazza. Ebben a sorban mutatható ki a bekerülési értékről a valós értéken történő értékelés szabályaira való átállás, vagy fordítva, a valós értékelésről a bekerülési értéken történő értékelésre való áttérés során elszámolandó értékelési különbözet is.

II.A.1.6.7. – 8PBB Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti eszközök és mérlegen kívüli kötelezettségek hitelkockázati szempontú értékelési szabályok alapján történő vizsgálata, amelyben az értékvesztés és kockázati céltartalék képzési igényt a valószínűsíthető jövőbeni veszteség és az érvényesíthető fedezetek figyelembevételével mutatja be.

A tábla kitöltése

A 8PBB tábla kitöltésére vonatkozóan a Hpt. 87. § (1) bekezdése és a Hitkr. 7. számú mellékletének előírásai az irányadók.

A táblában a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdésben felsorolt azon követeléseket és mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyeket a hitelintézet a Hitkr. 7. számú melléklete szerint értékel, és az értékvesztés, céltartalékképzés mértékét eszerint határozza meg.

A táblázat tartalmazza azokat a tételeket is, amelyek a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdés szerint minősítendő tételek, de a sajátos értékelési szabályok mellett az Szmt. 41. §-a, illetve a Hitkr. 7. § (10) bekezdés és 23. § (2), (4)-(5) bekezdés szerint a piaci érték függvényében is kell rájuk céltartalékot képezni.

A táblában nem kell szerepeltetni azokat a követeléseket, mérlegen kívüli kötelezettségeket, amelyek olyan ügyfelekkel szemben állnak fenn, akikre a Hitkr. 7. számú melléklet hatálya nem terjed ki [Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés].

Az **eszközöket** egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a hitelintézet a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. Értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni. A mérlegen kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható.

A táblázat felső része az egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és az egyedileg értékelt mérlegen kívüli tételre vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, majd a tábla alsó részében a követelésekből kiemeli a csoportos értékelésbe vont tételekre eső adatokat.

Az **egyedi értékelés alá vont tételeket** – kivéve, ahol a Hitkr. az ettől való eltérést megengedi – a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdésben felsorolt szempontok alapján kell minősíteni.

A csoportos értékelés alá vont követelés esetében a hitelintézet maga dönti el, hogy az előbbi szempontokat teljeskörűen veszi figyelembe, vagy azokból csak néhányat vagy egyet vesz figyelembe. A **csoportos értékelés alá vont eszközök** közé kell besorolni a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (13) bekezdése alapján az egyszerűsített minősítési eljárással minősített követeléseket [Szmt. 55. § (2) bekezdés]. A csoportos értékelésre a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (11)-(14) bekezdések rendelkezései az irányadók.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

A tábla oszlopai

Azon hitelintézetek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál a Hitkr. 7. melléklet II. fejezet (9) bekezdésben meghatározott értékvesztési %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

Az értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba sorolást az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség (a megtérülés hiánya miatt), amelynek értékét a fedezeti érték módosíthatja. A figyelembe vehető fedezet értéke nem haladhatja meg a valószínűsíthető jövőbeni veszteség értékét. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken vagy nyilvántartási értéken kimutatott tételen mekkora a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket (a Fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelő és az annak megfelelő értékeléssel figyelembe vehető értéken). A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba indokolt az adott tételt besorolni. Ezt követően % sávonként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbözet összegét, majd a nettó könyv szerinti vagy nyilvántartási értéket.

Csoportos értékelésnél a fedezet figyelembevétele:

Ha csoportos értékelés, illetve egyszerűsített eljárás esetén a figyelembe vehető fedezetet külön nem mutatja ki a bank, akkor a fedezet és a várható veszteség szükségszerűen tükröződik az egyszerűsített értékelési csoporthoz rendelt konkrét várható veszteségmérték százalékos értékében (minősítési kategóriákhoz rendelt %-os érték). Az értékelési csoportnak van vagy lehet valószínűsíthető jövőbeni veszteség értéke. Abban az esetben, ha a hitelintézet az értékelési csoportnál várható veszteséget [s1] oszlop] valószínűsít és nincs elkülönített fedezet kimutatás [s2] oszlop], **a valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke [s1] oszlop] és fedezettel csökkentett értéke [s3] oszlop] megegyezik.**

A jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke ebben az eljárásban megegyezik (megegyezhet) a követelés után elszámolt értékvesztés [t2) oszlop] összegével.

A **követelések teljes fennálló összege** (Bruttó könyv szerinti érték) az 1AB Felügyeleti mérleg szerinti érték. A 8PBB tábla sorainak tartalma a 8AB tábla soraival egyezik meg azzal a különbséggel, hogy a 8PBB tábla a 8AB táblától eltérően a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés szerint nem minősítendő kitétségeket NEM tartalmazza (pl. magyar és EGT állami és jegybanki értékpapírok, visszavásárolt saját kibocsátású értékpapírok stb.) .

A **mérlegen kívüli tételek teljes fennálló összege** (Bruttó nyilvántartási érték) a Hitkr. 7. számú melléklet sajátos értékelési szabályai szerinti céltartalékképzés alapjául szolgáló (számviteli fogalom szerint függő és jövőbeni) kötelezettségek nyilvántartási értéke.

A **Valószínűsíthető jövőbeni veszteség**, azaz a várható veszteség meghatározásánál a Hitkr. 7. számú melléklet V. Fejezet (7) bekezdésében hivatkozott rendelkezéseket kell figyelembe venni. A várható veszteség az adott tétel kapcsán – a fedezettől, annak nagyságától, érvényesíthetőségétől függetlenül – a hátralévő futamidőben keletkező olyan jövőbeni veszteség, amely a megtérülés hiányából, vagy a jövőbeni veszteségjellegű kifizetési kötelezettségekből fakad.

A **Figyelembe vehető fedezetek** értékelésének számviteli szabályait a 7. számú melléklet IV. fejezete tartalmazza. A táblában a fedezeteket csak a valószínűsíthető jövőbeni veszteségek erejéig lehet figyelembe venni.

Az **Értékelési különbözet** összesen oszlopban kell kimutatni a táblában szereplő, minősítendő állományokhoz kapcsolódó, a valós értékelésből adódó értékelési különbözeteket, előjelhelyesen. A nem minősítendő állományok valós értékelési különbözetét ez a tábla nem tartalmazza. (A teljes értékelési különbözet változását a 8E táblában kell megjeleníteni.)

Az Értékelési különbözet oszlop kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbözet oszlopban az adatokat mérlegszemléletben kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredmény számlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredményszámla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni.
- az értékvesztés oszlopban valós értékelésből származó értékelési különbözetet nem lehet kimutatni.
- a származékos ügyletekhez kapcsolódó – a mérlegben az egyéb aktív és passzív elszámolási számlákon kimutatott – pozitív és negatív valós értékelési különbözeteket a 8PBB63 Származtatott ügyletek sorban kell megjeleníteni (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen). Ebből adódóan az Egyéb követelések soron a származtatott ügyletek miatt pozitív valós értékelési különbözetét nem lehet szerepeltetni,
- a valós értékelési különbözeteket azokba a minősítési kategóriákba kell besorolni, ahova a valós értékelés alá tartozó eszközt a hitelintézet besorolja. A valós értékelés alá eső fedezeti ügyletek értékelési különbözeteit az alapügylet minősítési kategóriájában kell szerepeltetni a Származtatott ügyletek soron, (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen).

Az **Értékvesztés (kockázati céltartalék)** összesen oszlopban kell negatív előjellel kimutatni azokat az összegeket, amelyek a táblában szereplő, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséből adódnak. A számviteli szabályok szerint nem minősítendő állományokra elszámolt egyéb értékvesztés, illetve megképzett céltartalék – beleértve az általános kockázati céltartalékot is – összegét a 8C, illetve a 8D táblában kell kimutatni.

A mérlegen kívüli tételek bruttó nyilvántartási értékének kimutatására a Hitkr. 20. § rendelkezései az irányadók a Hitkr. 7. számú mellékletének figyelembevételével.

Átstrukturált hitelek definíciója azonos a 8AP tábla b) oszlopában leírtakkal.

Átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamatok kezelése

Ha a tőkésített kamatra a hitelintézet által becsült, valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értékétől eltérő mértékű számviteli értékvesztést kell képezni, a PSZÁF megengedő abban a tekintetben, hogy

- a tőkét a fedezettel csökkentett várható vesztesége alapján eszközminősítési kategóriába (értékelési csoportba) sorolják, majd a tőkésített kamatot ugyanebben a kategóriában mutatják ki függetlenül attól, hogy milyen értékvesztést képzett rá a hitelintézet.
- a tőkét és a tőkésített kamatot együttesen mutatják be – azaz összesítik a tőke és a tőkésített kamat bruttó könyv szerinti értékeit, továbbá a becsült jövőbeni veszteség értékeit (ez utóbbi lényegében megegyezik az értékvesztés összegével), majd az összesített adatokból határozzák meg az eszközminősítési kategóriába, értékelési csoportba besorolás %-os értékét. (Előfordulhat, hogy pl. egy átlag alatti alapkövetelés a tőkésített kamat 100 %-os értékvesztése miatt kétes minősítési kategóriába kerül átsorolásra.)
- a két összetevőt külön oszlopban mutatják be, ahol a tőke a becsült várható veszteséggel és ennek megfelelő értékvesztéssel szerepel a saját kategóriájában, míg a tőkésített kamat 100 % várható veszteséggel és értékvesztéssel szerepel a rossz minősítésű kategóriában.

A tábla sorai

A **8PBB1 Értékpapírok** sor az **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** és az **1AB3 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományából a Hitkr. 7. sz. melléklete alapján minősítendő állományt tartalmazza (ennek megfelelően nem tartalmazza pl. a magyar és EGK állami és jegybanki értékpapírokat). Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

A **8PBB2 Bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is. Ebben a sorban az 1AB Felügyeleti mérleg 1 Pénzeszközök sorában kimutatott nostro és folyószámlákat is meg kell jeleníteni.

A **8PBB3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő, Hitkr. 7. sz. melléklete alapján minősítendő hitelek bruttó értékét kell kimutatni a Kitöltési útmutató kitöltési szabályainak megfelelően.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A **8PBB31 Hitelek – Pénzügyi vállalatok**

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások és egyéb intézménye, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleken belül a **8PBB311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások a Hpt. 6. §-a szerinti pénzügyi intézmények. Ezen útmutató I. fejezet 5.4. Szektorok című pontja határozza meg a pénzügyi vállalkozások szektorkódját. A tételes lista az MNB honlapján megtalálható és hozzá az útmutató közvetlen elérési útvonalat ad meg.

A **8PBB32 Hitelek – Nem pénzügyi vállalkozásoknak**

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A **8PBB33 Hitelek – Háztartásoknak**

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8PBB331**) és önálló vállalkozóknak (**8PBB332**) nyújtott hitelek bontásban.

A **8PBB3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelek közül külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket (1C81) tartalmazza.

A 8PBB34 Hitelek – Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítési kötelezettség alá tartozó, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8PBB341** soron elkülönítetten is ki kell emelni az **önkormányzatoknak nyújtott hiteleket**.

A 8PBB35 Hitelek – Külföld

A sor felügyeleti mérlegből a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezete alapján minősítendő külföldi jogi és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

Nem terjed ki a jogszabály hatálya, ezért a sor nem tartalmazza a magyar és egyéb EGT állammal, az állam jegybankjával szembeni hitelkövetelések, betételhelyezések és az általuk kibocsátott, a hitelintézet birtokában lévő értékpapírok állományát.

A **8PBB4 Egyéb követelések** sor az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket, az 1AB8 Aktív kamatelhátralásokat és az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás sorok összegét tartalmazza. Az 1AB911 sor értékét csökkenteni kell az 1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből) sorban kimutatott érték összegével.

A **8PBB5 Egyéb eszközök** sor tartalma: az 1AB6 Vagyoni érdekeltségek és az 1AB92 Saját eszközök, mindkettő esetében az értékvesztés és értékelési különbözet sorok kivételével.

8PBB61 Független kötelezettségek

A **8PBB611- 8PBB62** sorokra a 8AB ugyanezen sorainak kitöltési útmutatója az irányadó.

A **8PBB63 Származtatott ügyletek** soron a fedezeti és egyéb célú (nem fedezeti) ügyletekre vonatkozóan a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 2. pontjának, valamint a Hitkr. 20. § (7) bekezdésének megfelelően kell adatokat szolgáltatni. A származtatott ügyletek esetében a számviteli szabályok kétfajta céltartalék képzését írják elő, a piaci ár függvényében a számviteli céltartalékot (csak az egyéb célú, nem fedezeti ügyletekre vonatkozó előírás), a Hitkr. 7. számú melléklete szerint a hitelezési kockázatra fedezetet biztosító kockázati céltartalékot. A 8PBB tábla vonatkozásában – eltérően az általános elvtől, miszerint csak a sajátos értékelési szabályok alapján képzett kockázati céltartalékot kell kimutatni – mindkét céltartalékot meg kell jeleníteni a Származtatott ügyletek soron. A számviteli szabályok szerint képzett céltartalék esetében a piaci és a kötési ár veszteség jellegű különbözetére kell céltartalékot képezni. A negatív különbözet határozza meg a Valószínűsíthető jövőbeni veszteség piaci ár alapú részét, amelyhez még a hitelintézet a saját kockázati értékelése során kockázati (hitelezési kockázat alapú) céltartalékot képezhet, ha a piaci árnál kedvezőtlenebbnek ítéli meg az ügyletből való kiszállás veszteségét (pl. a partner ügyfélminősítése jelentősen romlott, ami a piaci árban még nem mutatkozik meg.) Amennyiben mindkét típusú (piaci árhoz viszonyított és hitelezési kockázat alapú) várható veszteséget azonosítja a hitelintézet az adott ügylettel összefüggésben, úgy a Valószínűsíthető jövőbeni veszteség azok összege. A besorolási kategóriát, a fedezetek (pl. ellenügylet) figyelembevételével csökkentett várható veszteség és a bruttó nyilvántartási érték (fentiekben meghatározottak szerint) hányadosa alapján kell meghatározni és a származtatott ügyletet egyedileg besorolni.

A fedezetek figyelembevétele a Piaci ár alapú és Hitelkockázat alapú értékelés esetén:

- A számviteli szabályok szerinti, piaci ár alapú értékelésnél és céltartalékképzésnél a jogszabály nem ad lehetőséget a fedezetek figyelembevételére.

- Amennyiben a hitelkockázat alapján a piaci árhoz képest a hitelintézet alacsonyabb értéket állapít meg a származtatott ügyletre vonatkozóan, a fedezet csak a bank által becsült és a piaci ár különbségére vehető figyelembe, nem pedig a teljes várt veszteséggel szemben, azaz a bank által becsült érték és a nyilvántartási érték különbözetének egészére.

A táblában a fedezeti és az egyéb célú (nem fedezeti) származtatott ügyleteket is meg kell jeleníteni, függetlenül attól, hogy a piaci érték alapú számviteli céltartalék képzésének előírása csak a nem fedezeti ügyletekre áll fenn. A fedezeti célú ügyletekre csak kockázati céltartalék számolható el, azaz csak hitelezési kockázatból származó veszteség fennállásakor értelmezhető a tábla Valószínűsíthető jövőbeni veszteség, fedezet és céltartalék oszlopa, piaci értékelésből származó érték az oszlopokba nem kerülhet. Mivel a fedezeti és nem fedezeti származtatott ügyletekre a táblában nincs külön sor, ezért abban az esetben, ha mindkét célú ügylettel rendelkezik a hitelintézet, a háttérszámítások összesített végeredményét kell feltüntetni a táblában.

A 8PBB63 sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értéknapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának, azaz bázisdevizájának piaci és kötésnapj értéke különbözetét.

A **8PBB9 Átstrukturált hitelek (kintlevőségek) állománya** sorban a 8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása című táblában szereplő hitelállomány eszközminősítési kategóriánkénti (értékelési csoportonkénti) bontását kell bemutatni a fő szektorokra vonatkozóan. A **Hitelek – Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleinek adatait a **Hitelek – Egyéb** szektor sorban kell megjeleníteni.

Az átstrukturált hitel átstrukturálást követő minősítésére a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében foglaltak az irányadók.

A **8PBB901 Ebből: átstrukturált hitelek tőkésített kamata** sorban kizárólag a tőkésített kamatok bruttó könyv szerinti értékét, értékvesztését, valós értékelés alkalmazása esetén értékelési különbözetét és nettó könyv szerinti értékét kell jelenteni abban a minősítési kategóriában, amelyben az adott hitel tőkésített kamatát a hitelállományban kimutatja.

Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza. A hitelintézetnek a kamatok mellett tőkésítésre került egyéb elemeket (pl. díjak, jutalékok) is figyelembe kell-e venni, ha azok kezelése megegyezik a tőkésített kamatok esetében követendő eljárással.

II.A.1.6.8. – 8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása

A tábla célja

A veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett hitelállomány változásának nyomon követése.

A tábla kitöltése

Átstrukturált hitelállományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is. Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza.

Megjegyezzük, hogy azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturálnak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált hitel minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a hitel kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** hitel minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a hitel futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a hitel eszközminősítési kategóriája, illetve értékelési csoportja a 8PBB táblában javul, ezért a tábla ezeket a hiteleket továbbra is tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla **a)-j)** oszlopai az átstrukturált állomány változására vonatkozó adatokat tartalmazzak:

Az **a)** és **b)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** oszlopban a döntésekben érintett állomány összesített darabszámát és bruttó értékét kell kimutatni. A bruttó érték devizahitel esetében az átstrukturálás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyammal számított forintérték. A döntések darabszámának és értékének meghatározásánál a szerződéseket kell alapul venni és azt kell megvizsgálni, hogy a tárgynegyedévben hányszor strukturálták át a szerződéseket. A darabszám és az érték is annyszor jelentkezik az a) és b) oszlopokban, ahány átstrukturálás történt. Itt halmozódás is előfordulhat. Az adatok adott időszakra vonatkozó táblába (pl. I. negyedév, II. negyedév stb.) történő beírását a döntés dátuma határozza meg. Amelyik negyedévben az átstrukturálásra vonatkozó döntés született, abban a negyedéves táblában kell jelenteni.

Megjegyezzük, hogy az oszlopokban kimutatott értékek összege nem egyenlő az állomány egyszerű változásával, mivel nem tartalmazza a törlesztéseket, eladásokat, leírásokat, árfolyamváltozásokat.

A **c)-f)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** összetétele oszlopokban a döntéseket aszerint kell csoportosítani, hogy az állami vagy banki konstrukció keretében történt-e. (Döntési módokra a 20A szöveges jelentés II/B. pontja tartalmaz példákat.) Ha mindkét konstrukció szerepel az átstrukturálásban, akkor az átstrukturálást az állami konstrukcióban kell szerepeltetni, halmozódás nem fordulhat elő. Ha a kétféle átstrukturálás egymáshoz kapcsolódó esemény és közöttük tartalmi összefüggés van, akkor egy döntés vonatkozik mindkettőre. (Ilyen eset például, ha egy banki konstrukció szervesen kiegészíti az állami konstrukciót, vagy az állami konstrukció végrehajtása feltételez egy banki átutemezést is.) Egyéb esetekben, ha egymástól független a banki és az állami indíttatású átstrukturálás (még ha időben egy időpontra esik is), két külön döntésnek kell tekinteni azokat.

A tábla **g)-n)** oszlopai az átstrukturált állományra vonatkozó adatokat tartalmazzák:

A **g)-j)** **Tárgynegyedév végén fennálló szerződéses állomány** oszlopok a szerződések darabszámát, bruttó értékét, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetek értékét a követelés erejéig tartalmazzák.

A **k)-n)** **Tárgynegyedév végén a szerződések hátralékosság szerinti összetétele** oszlopokban a hátralékkal rendelkező átstrukturált hitelek szerződéseit a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

A k)-n) oszlopok kitöltésének további szabályai:

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejáratú sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

- A hátralékkal nem rendelkező hiteleket a k)-n) oszlopokban nem kell szerepeltetni, azaz a „0-30” napos hátralékos intervallum alsó határa azt jelenti, hogy az esedékesség napjának végéig a hitelfeltevő nem törlesztett.

Az o)-r) **Hátralékos hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig** oszlopokban a fedezeteket a hátralékos hitelek lejátságához kapcsolódó sávoknak megfelelően a követelés erejéig kell kimutatni.

Az s)-v) **Hátralékos hitelek értékvesztésének összetétele** oszlopokban a hitelek után elszámolt értékvesztést a lejátsági kategóriáknak megfelelően kell besorolni. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

A tábla sorai

A tábla soraiban a 8-as táblák szektortagolásának megfelelő bontásban kell adatokat szolgáltatni, azzal a kivétellel, hogy a **Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleit az **Egyéb** belföld sorban kell megjeleníteni.

A tábla vonatkozásában az egyéb belföldi szektorcsoport részei: Pénzügyi vállalatok [C), D), E), F) szektorok] + B) szektor + G) szektor + H) szektor + I) szektor + K) szektor

Az adott szektoroknál kiemelt tételként kell szerepeltetni a projekthiteleket.

A **projektfinanszírozási hitelek** megnevezésű sorokban azokat a hitelfajtákat kell kimutatni, amelyeket az adatszolgáltató a 7F Projektfinanszírozási hitelek táblában jelent.

A **8PBC2** sor a **forintban** fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a **8PBC3** sor az **euróban**, a **8PBC4** sor a svájci frankban, a **8PBC5** sor pedig az **egyéb deviza** kockázatvállalások adatait tartalmazza.

II.A.1.6.9. – 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A tábla célja

A tábla fő célja, hogy az ügyfelektől kockázataik fedezetére kapott fedezetek, biztosítékok teljes fedezeti értékét a fedezett kitettség értékéig bemutassa.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A tábla **a) Teljes nyilvántartási érték** oszlopában az ügyfelektől kapott biztosítékokat a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső fedezeti szabályzatának megfelelően kell az aktuális számviteli nyilvántartási értéken jelenteni. Az egyéb mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek értékére főleg a Hitkr. 12-16. §-a és 20. §-a ad iránymutatást.

A **b) Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke** oszlopban kimutatandó érték alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a hitelintézet. Az így meghatározott érték a biztosítéki érték.

A **c) Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet** oszlopban a fedezetként nyújtott biztosítékokat az ügyféllel szemben fennálló kintlévőség bruttó (a tőkét és az alábbi kamatokat tartalmazó) értékéig kell kimutatni a Hitkr. 10. § (5) bekezdés szerint. *A mérlegen belüli követelés bruttó értéke a tőkét, az esedékes, de ki nem fizetett-, az elhatárolt-, a tőkésített kamatokat, kamat jellegű tételleket tartalmazza.* Ebben az oszlopban a fedezethez kapcsolódó mérlegen kívüli

kötelezettségek (így például a hitelintézet által nyújtott hitelkeret ügyfél által nem lehívott része) nem vehetők számításba.

A tábla sorai

A tábla első részében a biztosítékokat a Hitkr. 7. számú melléklet, továbbá a hitelintézetek fedezeti szabályzata szerinti tartalommal kell kimutatni.

A tábla második részében a hitelintézet egyes kiemelt jelentőségű mérlegen kívüli tételeit kell kimutatni.

8PBF1 Fedezetek, Biztosítékok

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

8PBF11 Kapott garanciák, ellengaranciák

A **8PBF111 Központi költségvetés garanciái** sorban a Magyar Állam nevében, a Központi Költségvetés terhére, az Áht. 33-33/D. §-okban előírt feltételekkel, jogszabályi vagy szerződéses alapon vállalt állami garanciákat és viszontgaranciákat, egyedi állami garanciákat és viszontgaranciákat kell feltüntetni. A tábla nem tartalmazza az államtól a hitelintézet forrásai után kapott garanciákat, amelyek a hitelezőknek nyújtanak biztosítékot, továbbá az árfolyam-fedezeti megállapodásokból eredő árfolyamgaranciákat.

A **8PBF112 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. Itt kell feltüntetni az MFB és Eximbank által nyújtott garanciákat az állami készfizető kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF113 Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciákat, viszontgaranciákat kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a 8PBF112 soron kiemelthitelintézetek saját kockázatra nyújtott bankgaranciáját, amelyet állami viszontgarancia, kezesség nem fedez.

A bankgaranciák között kell kimutatni az olyan leszámított váltót, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt (lásd Értékpapír forgatmány).

A **8PBF1141 Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények – pl. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a kockázati tőkealapok és egyéb alapok garanciavállalásai az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1142 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások** sorban az előző sorban szereplő garanciák állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú garanciavállalásokat kell kimutatni.

8PBF12 Kapott kezességek

A kezesség esetén a Ptk. 272-276. §-ok rendelkezései az irányadóak.

A **8PBF121 Központi Költségvetés készfizető kezesség** sorba az Áht., illetve az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet alapján vállalt kezességek esetleges beváltásából fakadó, a központi költségvetést terhelő

fizetési kötelezettségeket kell jelenteni. A készfizető kezesség a Ptk. 274. § (2) bekezdése szerinti kezesség.

A **8PBF1221 Bankkezességek** és a **8PBF1222 Egyéb készfizető kezesség** sorban kell kimutatni minden olyan készfizető kezességet, amelynek végső kockázatvállalója nem a Magyar Állam.

A **8PBF123 Egyszerű kezesség** a Ptk. 274. § (1) bekezdése szerinti kezesség. Az egyszerű kezesség sortartó kezességnek is nevezhető.

A **8PBF1241 Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények készfizető kezességei az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1242 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások** sorban az előző sorban szereplő kezességek állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú kezességvállalásokat kell kimutatni.

8PBF13 Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái

Ebben a sorban kell kimutatni azokat a hitelintézet javára szóló, bankgaranciának nem minősülő ellengaranciákat, amelyek a hitelintézet által nyújtott garanciák, kezességek fedezetére szolgálnak.

8PBF14 Óvadékok

Az óvadékokra vonatkozóan a Ptk. 270. § és 271. §-ban foglaltakat kell figyelembe venni.

A **8PBF141 Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlaköveteléseket) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat, takarékbetétkönyveket kell kimutatni. A 8PBF1411-1412 alábontó sorok a pénzfedezetek forint és deviza bontását tartalmazzák.

A **8PBF142 Értékpapír fedezetek** sor tartalmazza a hitelintézetnél vagy harmadik személynél (pl. elszámolóház) a hitelintézet javára zárolt értékpapírok állományát, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb értékpapírok bontásában. Az egyéb értékpapírok közé kell besorolni a jelzálogleveleket, az egyéb fedezett kötvényeket (pl. ABS, LBS, CDO), a részvénné átváltoztatható kötvényeket, befektetési jegyeket, közraktárjegyeket és egyéb, külön nem nevesített értékpapírokat.

A **8PBF143 Egyéb óvadék, egyéb letét** sorban a fenti sorokba nem besorolható, nem pénzügyi eszközökön fennálló óvadékokat kell besorolni. A besorolásnál a Ptk. 271. § (1) bekezdését figyelembe kell venni.

8PBF15 Értékpapír forgatmány

Ebbe a sorba kell besorolni a Ptk. 338/A. § szerint a névre szóló, forgatható értékpapírokat. Rendeleti záradék nélkül forgatható a váltó, csekk, névre szóló részvény, közraktárjegy. Az egyéb értékpapírok csak rendeleti záradék mellett forgathatóak.

8PBF16 Zálogjogok

A zálogjogokra vonatkozó általános jogi rendelkezéseket a Ptk. 251-269. §-ai tartalmazzák.

A **8PBF161 Jelzálogok** sorban csak azokat az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a Ptk. 261-264. § jogszabályi követelményeinek. Az ingatlanok kivételével jelzálogjog alapítása kizárólag a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén lehetséges.

A R. 1. mellékletének egyéb adatszolgáltatási tábláiban a jelzálog fogalma alatt - szűkebb értelemben véve – az ingatlanon alapított jelzálogot kell érteni, a Ptk. szerint jelzálognak tekinthető, ingó vagyontárgyakon alapított jelzálogot nem.

8PBF1611 Ingatlan soron belül meg kell különböztetni a lakó-, kereskedelmi és egyéb ingatlant (8PBF16111- 8PBF16113 sor).

Lakóingatlan a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező, és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

A **lakóingatlan**nak nem minősülő, **kereskedelmi ingatlan** sorba a rendeltetésszerűen üzleti céllal létesített, épületnek, épületrésznek, egyéb építménynek minősülő nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. az irodaház, kereskedelmi központ, egyéb kereskedelmi helyiség.

A **lakóingatlan**nak nem minősülő, **egyéb ingatlan** sorba az Szm. szerint ingatlanok minősülő tárgyi eszközök közül az épületnek, épületrésznek és egyéb építménynek nem minősülő, jelzálogjoggal terhelt, nem üzleti céllal létesített, nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. a föld, telek, nem üzleti célú garázs, üdülő, és minden egyéb, a fenti két kategóriába nem sorolt ingatlanok kivételével.

A **8PBF1612 Ingó vagyontárgyakon** alapított jelzálogjog alapításához a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzése szükséges. Ebbe a körbe tartozik különösen a gépjármű finanszírozásból származó jelzálog, amikor a hitel fedezete maga a gépjármű, vagy ide tartozik a forgóeszköz (készlet) jelzálogba vonása.

8PBF162 Keretbiztosítéki jelzálogjog

A keretbiztosítéki jelzálogjogra vonatkozóan a Ptk. 263. § rendelkezése az irányadó.

8PBF163 Önálló zálogjog

Az önálló zálogjogot a Ptk. 269. § (1)-(5) bekezdése és a Jht., számviteli elszámolását a Hitkr. 9. § (16) bekezdése és a Hitkr. 15. § (7)-(10) bekezdése szabályozza.

8PBF164 Kézi zálogjog

A kézi zálogjog a Ptk. 265. § szerinti zálogtárgy átadása a zálogjogosultnak, vagy egy, a felektől különböző harmadik személynek.

8PBF165 Egyéb zálogjog

Ebben a sorban kell kimutatni a fenti sorokba nem besorolható jelzálogjogokat, így például a vagyont terhelő és egyéb zálogjogot (Ptk. 266-267. §).

8PBF17 Engedményezés

Ebben a sorban mutatható ki a már fennálló árbevétel-, a követelés-engedményezés, vagyon-, illetve életbiztosítási kötvény engedményezése. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelés-engedményezésre is.

8PBF18 sor Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció

A vételi opció esetén a hitelintézetnek joga van a hitel felmondásakor megvásárolni az ügyféltől az opció tárgyát (pl. ingatlant) egy előre meghatározott áron.

A **8PBF19 Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek, többek között a hitelek fedezetéül szolgáló megerősítő nyilatkozatok (Comfort letter).

8PBF2 Egyéb mérlegen kívüli tételek

8PBF21 Leírt, vagy egyéb ok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések

A fősor alábontásaként külön meg kell jeleníteni a peresített követeléseket és a nem peresített (peren kívül rendezett), de el nem engedett követeléseket tőke és kamat-, jutalék- díj bontásban.

A **8PBF211** Peresített követelések soron csak azon követeléseket kell szerepeltetni, amelyek perré alakultak. A jogi útra terelt, de perré még nem alakult követelést nem itt, hanem a **8PBF212** Nem peresített, de el nem engedett követelések soron kell feltüntetni.

8PBF22 Megvásárolt követelések adóستól járó, még nem törlesztett összege

Ebben a sorban a hitelintézet által engedményezés, work-out keretében megvásárolt követeléseknek az eredeti adóssokkal szembeni, szerződés szerinti tőke- és kamatköveteléseit kell kimutatni a Hitkr. 15. § (5) bekezdése és 17. § (6) bekezdése szerint.

8PBF23 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletek

A **8PBF231 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések (visszavásárlási kötelezettségek)** soron a visszavásárlási kötelezettséggel eladott értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak visszavásárlási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

A **8PBF232 Nem valódi penziós és szállítási reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek (viszonteladási kötelezettségek)** soron a jövőbeni eladási kötelezettséggel megvásárolt értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak viszonteladási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

II.rész A. cím 1. fejezet 7. szakasz Kamatkockázat

II.A.1.7.1. – 9AA– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák)

A tábla célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

A tábla kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forint (HUF) kívül az öt legfontosabb, rögzített devizára és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizákra kell kitölteni. Az öt rögzített deviza a következő: euró, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9AB–Euró, 9AC–USD, 9AD–CHF, 9AE–GBP, 9AF–JPY) táblázatokban kell szerepeltetni. A 9AG1-9AG6 táblák a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák adatait tartalmazzák a rögzített devizák tábláival azonos tartalommal.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket – ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban – kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni).

Ha a hitelintézet a fő devizák valamelyikére nem, vagy az alábbi korláttal (küszöbérték) visel kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át (küszöbérték).

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet, és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott – jelentési kötelezettség alá tartozó – devizában nem kötöttek ügyletet.

9AG1-9AG6 – nyitott – táblákat akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett, adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át. Legfeljebb négy devizában lehetséges az adatszolgáltatás. A hitelintézetnek a nyitott táblák első sorában fel kell tüntetnie az adott táblában

jelentett deviza ISO kódját. Ha a hitelintézet a negyedév végén nem rendelkezik küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizakitettséggel, a táblákat nem kell nulla értékkel kitölteni.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

A táblázatban a részletezés szerint minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A táblák oszlopai

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárát, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átlátszó hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejárathoz megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejárathoz kell beállítani a könyv szerinti értéken.

Változó kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átlátszó hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átlátszó periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átlátszó (kamatváltoztató) periódust, szintén az átlátszó periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopban kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átlátszó periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, az 1-30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

A tábla sorai

Az **1 Kamatozó eszközök** sorban összegzett értékekből ki kell vonni a **2 Kamatozó források** sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a **3 Különbőség** sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatni a PSZÁF-ot.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb-szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adásvételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, valamint a rájuk vonatkozó információkat az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejáratá az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejáratá.¹⁰

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi összeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi összeget a kamatlábcseré-szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi összeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcseré-megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladása esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.¹¹ A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az **m) Mindösszesen** oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A **61 Nettó** pozíció az adott időintervallumra (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a **3 Különbség** sor eredményéhez a **4 Mérlegen kívüli követelések** összegét hozzá kell adni, míg az **5 Mérlegen kívüli kötelezettségek** értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A **62 Kumulált nettó pozíció** az előző – a **61 Nettó pozíció** – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden idősáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A **7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel** sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott, a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

¹⁰ Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

¹¹ Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

II.rész A. cím 1. fejezet 8. szakasz Egyéb táblák

II.A.1.8.1. – 9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A tábla célja

A jelentés célja annak ellenőrzése, hogy a hitelintézet milyen intézkedéseket tett a Pmt. végrehajtása érdekében. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabállyal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.

Az értékösszegek millió forintba vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni, kivéve a 15-16. és 27-28. sorban.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámba, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A tábla oszlopai

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott – összeg

A tábla sorai

9D1 Nem névre szóló betét

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány számát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyeknél nem teljes körű az ügyfél átvilágítása, azaz egy vagy több adat hiányzik.

9D2 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

9D21 Ebből ügyfélkövetelés

A 9D2 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

9D3 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D31 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D32 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

9D33 Normál ügyfél átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

A 9D3 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 9D41-9D48 sorokban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. § előírásainak megfelelően a 9D41-9D44 sorokban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22. § -oknak megfelelően a 9D45-9D48 sorokban. A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 9D3 sor nagyobb vagy egyenlő a 9D41-9D44 sorok, illetve a 9D45-9D48 sorok összegénél.

9D41 Üzleti kapcsolat létesítéskor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítéskor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

9D42 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, valamint átvilágításukra korábban nem került sor.

9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot, és átvilágításukra korábban nem került sor.

9D44 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a hitelintézet már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás

A pénzváltó közvetítő által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D472 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi közvetítő által a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D48 Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás

Az egyéb közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D51 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

9D52 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított. Ebben a sorban nem szabad feltüntetni a pénzváltás miatt tett bejelentéseket!

9D531-9D535 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 51. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

9D541 Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet saját, nem közvetítő útján végzett pénzváltási tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

9D542 Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet közvetítője útján végzett pénzváltási tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D551 Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató saját, nem közvetítő útján végzett zálog tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

9D552 Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató közvetítője útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D56 Bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató közvetítője útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D6 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet 24 vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

9D7 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

9D8 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

9D9 Terrorista lista alapján zárolt követelések

A terrorista lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

II.A.1.8.2. – 9FA-9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

A táblák célja

A táblák fogyasztóvédelmi célból a nyilvántartásba vett, a fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozzák. Ezekben a táblázatokban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a hitelintézethez (akár bankfiókon, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül) írásban (papír alapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Az adatszolgáltatás teljesítésének

alapját a Hpt. rendelkezései képezik. A Hpt. értelmében a *fogyasztó* az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla kitöltése

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A táblázat első része, a 9FA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgydőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 9FA21 - 9FA232 sorokban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

Az **u) Összesen** oszlopban szereplő, a tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek, valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgydőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a) – t) oszlopokban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla sorai

A 9FA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a *tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* darabszámát [u] oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)- t) oszlopok].

A 9FA21 sorban az *időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát [u] oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)- t) oszlopok].

A 9FA22 és 9FA23 sorokban a *tárgydőszakban lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

A tábla első része a tárgydőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgydőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A 9FA és 9FB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 9FB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

A tábla sorai

A 9FB1 sorban a *tárgydőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (9FB11), a panasz típusa (9FB12), a panasz-ügyintézés időtartama (9FB13), és a panaszügyek megalapozottsága (9FB14) szerinti bontásban.

A 9FB2 sor alábontó soraiban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban. Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 9FB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

A 9FB32 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni.

A 9FB33 sor alábontó soraiban kell feltüntetni a lakossági szerződések negyedév végi darabszámát.

A 9FB333 *Látra szóló bankszámla szerződések* sorban olyan számlák számát kell megadni, amelyek teljes egyenlegéhez szabadon hozzáférhet annak tulajdonosa úgy, hogy az egyenleg után az intézmény által fizetett időarányos kamat független az egyenleg változásának időpontjától.

A 9FB3351 *Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámlák száma* sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pont szerinti értékpapírszámlák számát, a 9FB3352 *Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámlák száma* sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pont szerinti, bankszámlának nem minősülő ügyfélszámlák számát kell megadni. Az aktív lakossági ügyfelek számára vezetett értékpapírszámlák és pénzszámlák számát a 9FB33511 és 9FB33512 sorban külön ki kell emelni.

Aktív lakossági ügyfél alatt értendő az, aki a Bszt. értelmében lakossági befektetőnek minősül, és akinek ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján egyenleg szerepel, vagy aki az elmúlt egy évben valamilyen befektetési szolgáltatást (pl. befektetési tanácsadás) igénybe vett.

A 9FB341 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 9FB342 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB343 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB344 sorban kell szerepeltetni a Pénzügyi Békéltető Testület elé került azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FA és 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok táblák kitöltésénél a fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbi figyelembevételével kell elvégezni:

1. Panasztípusok szerinti megoszlás

1.1) Állami támogatás

Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott állami támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

1.2) Árfolyam

- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- a fogyasztó szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
- árfolyamváltozás kifogásolása;
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendő figyelembe.

1.3) Egyoldalú szerződésmódosítás

A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

1.4) Elektronikus szolgáltatás

Olyan információs társadalommal összefüggő (elektronikus úton, távollevők részére, rendszerint ellenszolgáltatás fejében nyújtott szolgáltatás, amelyhez a szolgáltatás igénybe vevője egyedileg fér hozzá) szolgáltatással kapcsolatos panasz, amely szolgáltatás célja valamely birtokba vehető forgalomképes ingó dolog – így különösen pénz, értékpapír –, szolgáltatás üzletszerű értékesítése, vagy más módon történő igénybevétele, ha a panasz kifejezetten az elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

1.5) Elő-, végtörlesztés

A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

1.6) Elszámolás

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

1.7) Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

1.8) Jogosulatlan tevékenység

A PSZÁF engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

1.9) Jutalék, költség, díj mértéke

Itt kell feltüntetni minden, a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

1.10) Kamat mértéke

A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

1.11) KHR (BAR lista)

Ide tartoznak a fogyasztók adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

1.12) Megbízás teljesítése

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

1.13) Méltányossági kérelem

Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel kapcsolatos panaszok.

1.14) Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

1.15) Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi intézmény független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

1.16) Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

1.17) Szolgáltatás minősége

A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

1.18) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az intézmény hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint a fogyasztót terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely a fogyasztó szempontjából lényeges lehet a megfelelő üzleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves illetve hiányos tájékoztatásra stb.).

1.19) Törlesztő részlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztő részlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

1.20) Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

2. Szolgáltatási ágak szerinti megoszlás

A. Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Folyószámlahitel: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a fogyasztó által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellel alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Hitelkártya: a hitelintézet és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.
- Lakáscélú hitel: ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel, valamint az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek.
- Egyéb hitelezés: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

B. Betéti konstrukciókkal kapcsolatos panaszok

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezéssel kapcsolatos panaszt ide kell besorolni.

- Klasszikus betéti konstrukciók: itt kell jelteni a lekötött betétekkel, takarékbetétkönyvekkel, betéti jellegű okiratokkal, a rögzített célú betétekkel (pl. gyámhatósági betét, nyereménybetét, lakás-takarékpénztári megtakarítások) kapcsolatos panaszokat.
- Kombinált betéti konstrukció: olyan megtakarítási formával, amely a bankbetét mellett még legalább egy másik pénzügyi terméket is tartalmaz pl.: 2 vagy több betét együttes igénybevétele, befektetési termékkel kombinált betét, strukturált (függő kamatozású) betét, valamint a tartós betéti számlával kapcsolatos panaszok.

C. Számlavezetéssel kapcsolatos panaszok

Lakossági látra szóló (elszámolási betét) forint- és devizaszámláinak vezetésével, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz (a pénzforgalom kivételével).

D. Pénzforgalommal kapcsolatos panaszok

- Átutalás: a fizető fél által fizetési számlája terhére és a kedvezményezett fizetési számlája javára kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (egyszeri, csoportos, rendszeres, hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés)
- Beszedés: a kedvezményezett fél által fizetési számlája javára és a fizető fél fizetési számlája terhére kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (felhatalmazó levélen alap felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés)
- Egyéb: a fenti két kategóriába be nem sorolt pénzforgalommal kapcsolatos panaszok.

E. Elektronikus bankolással kapcsolatos panaszok

Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások.

F. Bankkártya műveletekkel kapcsolatos panaszok

Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.).

G. Befektetési szolgáltatással kapcsolatos panaszok

Minden, a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási – és árutőzsde szolgáltatási tevékenységgel összefüggő panasz, amelyet tovább kell részletezni pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-b) pontja], portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pontja], befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pontja] és egyéb befektetési szolgáltatással összefüggő panaszok szerint.

H. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos panaszok

Gépjármű-, ingatlan- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.

- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy

lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok.

I. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

II.A.1.8.3. – 9I Informatikai adatok

A tábla célja

Az adatszolgáltatás célja, hogy az intézmény informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatban negyedévente információt kapjon a PSZÁF. Jelen kitöltési útmutató célja, hogy segítséget nyújtson az egyes kérdések kitöltéséhez.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet az intézmény kiszervezett, abban az esetben a kérdés a kiszervezést végző személyre vonatkozik (az 9I01-9I013 kérdések kivételével).

A kérdések egy részére (9I011, 9I012, 9I013, 9I0521, 9I0522, 9I0531, 9I0532, 9I0541, 9I0542, 9I103) konkrét számadatokat kell megadni.

Az Igen / Nem jellegű kérdésekre (9I021, 9I041, 9I043, 9I044, 9I051, 9I061, 9I062, 9I063, 9I064, 9I065, 9I081, 9I082, 9I104) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.

Időpontokra vonatkozó kérdések (9I022, 9I031, 9I032, 9I042, 9I052, 9I053, 9I054, 9I055, 9I066, 9I067, 9I072) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2009.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.

Az elérhetőségi adatoknál (9I091-9I096) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

Az 9I071-es „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?” kérdésnél – ha több ilyen jelentés is készült –, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

A 9I104 sor megnevezésében szereplő „felhőszolgáltatás” fogalmát a I.3.20. pont tartalmazza.

II.A.1.8.4. – 10GA Legnagyobb betétesek

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány – kedvezőbb feltételek miatti – gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolatuk, főleg akkor, ha a betétállományuk meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A **Kódjel** oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell beírni külföldiek esetében. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az **Azonosító** oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben a rovat üresen marad.

A tábla sorai

A **10GA1 Összesen** sor megegyezik a **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** (10GB táblában részletezett), a **10GA3 sor Befektetésektől származó forrás** (10GC táblában részletezett), a **10GA4 sor Nem részletezettek összesen**, valamint a **10GA5 Részletezettek összesen** összegével.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet részesedéssel vagy bármilyen érdekeltséggel rendelkezik, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** sorban a 10GB táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a **10GA3 Befektetésektől származó forrás** sorban a 10GC táblán jelentett, a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban az 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hitelek is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

A **10GA5 Részletezettek összesen** sorban az 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

Az 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **l) Összes kötelezettség** oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.

Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb, és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.

A **d) Azonosító** oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla **e)–k)** oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az **e)** oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámlát, az **f)–i)** oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézettől (esetleg más vállalkozástól) kapott hitelek a **k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke** oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az **m)** oszlopban kell szerepeltetni.

II.A.1.8.5. – 10GB Tulajdonosoktól és személyektől származó források

A tábla kitöltése

A jelentésben a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkező tulajdonsoktól származó forrásokat kell részletezni. A táblában a hitelintézet tulajdonosaként megjelenő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10GA táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

II.A.1.8.6. – 10GC Befektetésektől származó források

A tábla kitöltése

A jelentésben azokat az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkezik. Itt a hitelintézet tulajdonában lévő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A tábla oszlopai

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla sorai

A tábla **10GC1 Összesen sora** egyenlő a **10GC4 Nem részletezettek összesen** sor, valamint az **5 Részletezettek összesen** sor együttes összegével.

A **10GC2** sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a **3** sorban a 10%-ot elérő és a 20%alatti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A **10GC4 Nem részletezettek összesen** sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

A **10GC5 Részletezettek összesen** sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

II.A.1.8.7. – 11AA – 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2

A tábla célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati arálynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, továbbá a hitelintézet tulajdonosait mutatja a tényleges részjegy-állomány változásának nyomkövetésével.

11AA Tulajdonosi szerkezet 1

A tábla kitöltése

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegyállományt. (Valós részjegyállománynak – cégbírósági bejegyzéstől függetlenül – azt a részjegyállományt kell tekinteni, amit a tagok pénzügyileg már rendeztek. Ennek megfelelően tartalmazza a tag már befizetett részjegyének névértékét és nem tartalmazza a kilépő tagnak már kifizetett részjegy névértékét.)

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvénytulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a **126 Egyéb**, illetve külföldiek esetében a **22 Külföldi** egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A tábla sorai

A **11AA111 MNV Zrt.** sorban kell az MNV Zrt.-re, illetve a NGM-re bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezet, vállalkozásokat a **11AA112 Egyéb állami** sorban kell kimutatni.

A **11AA31 Visszavásárolt részvények** sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A **11AA32 Nem azonosított részvényesek** sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvben nem rögzített tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni, és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A **11AA4** sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

A **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A **részletező sorokban az adatokat millió forintban** (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A **11AA4 Összesen és 11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

A tábla oszlopai

A **b) Törzsrészvények névértéke**, a **c) Szavazatsóbbbségi részvények névértéke**, a **d) Különleges vétőjogot biztosító szavazatsóbbbségi részvények névérték**, az **e) Különleges osztalékelsóbbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztalékelsóbbbségi részvény névértéke** oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

A **g)** oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatsóbbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál

A tulajdoni arányt a **h)** oszlopban, a szavazati arányt az **i)** oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatsóbbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól). A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. A tényleges állományban tulajdonosnak kell tekinteni a részjegy értékét már befizető belépő tagot és nem lehet tagnak tekinteni azt az állományból kizárt vagy kilépett személyt, akinek a részjegy értékét már kifizették.

Ahol olyan szavazatszöbbségi részvények, illetve különleges vétőjogot biztosító szavazatszöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor **b)** oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatszöbbségi, illetve különleges vétőjogot biztosító szavazatszöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is. A szövetkezeti hitelintézeteknél az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve a szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalékos jelét nem kell feltüntetni.)

11AB Tulajdonosi szerkezet 2

A tábla célja

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni-, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi a tényleges részjegyállomány változásának nyomonkövetésével.

A tábla kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni-, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkeznie kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni-, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál figyelembe kell venni:

- a Hpt. 4. számú mellékletében foglaltakat a közvetett tulajdon számításáról, továbbá ugyanezen melléklet 2. pontját a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni és szavazati hányadának számításáról;
- a Hpt. IV. fejezetében foglaltakat a tulajdonjog gyakorlásának szabályairól, az V. fejezetében foglaltakat a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályokról;
- A szövetkezeti formában működő hitelintézetekre vonatkozó (a 11AA táblában leírt) sajátosságokat.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál a tulajdonlás aktuális helyzetének, a valós állapotnak megfelelően kell a közvetlen-, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. számú mellékletében rögzített értelmező rendelkezések III./2. pontjában meghatározottak szerinti minősített befolyás vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a **név (megnevezés)** melletti **kódjel** oszlopba „V„ jelet kell írni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen- vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő **a)** vagy **b)** sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével (pl. GDR társaságok.).

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a minősített befolyások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

A tábla sorai

11AB1 Minősített befolyások összesen

Ez a sor összesíti az alábbi sorokban feltüntetett adatokat.

11AB11 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

11AB12 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban azoknak a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkező tulajdonosoknak a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

11AB2 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak a nem minősített befolyással (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

11AB3 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen (1-5 % közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)

Ebben a sorban kell összesíteni az ügyleti kapcsolatban nem álló, nem minősített befolyással (10% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényeseket, továbbá a befektetési letétkelőket, a részvények tulajdonosaira letéti igazolásokat szolgáltató (pl. GDR társaságokat). A letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat a részletező sorokban fel kell tüntetni.

11AB4 sor Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak az 5% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak az adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Ebben a sorban kell szerepeltetni az 1% alatti tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosokat. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények névértékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt a közgyűlést követően be kell küldeni a PSZÁF közzétételi tárhelyére.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA, TAKIVA) – ha minimális mértékben is –, tulajdonos, akkor azt az 5 sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbieken feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A **11AB6 Összesen sor az 1)–5)** összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

A részletező sorokban egyedileg ki kell mutatni az 1% fölötti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosokat és tulajdonosi csoportokat.

A **11AB701** sortól kell részletezni az egyéni tulajdonosokat, a **801** sortól a tulajdonosi csoportokat (jogi személyek, természetes személyek és azok közeli hozzátartozói, köztes vállalkozások) az összetartozás feltüntetésével, az egyesített tulajdoni hányad megállapítása érdekében.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a **tulajdonos nevét**, a **b) Kódjel** oszlopban **K** jelzéssel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, **V** jellel a nem számszerűsített minősített befolyás vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást, **M** jelzéssel a Hpt. 2. számú melléklet III/25. pontja szerinti vezető állású személyt kell megjelölni.

A **c)** oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a **d)** oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az **e)** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR¹² ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az **f)** oszlopban, a szavazatszöbbségi részvényeket a **g)** oszlopban, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatszöbbségi részvényeket **h)** oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelszöbbséget, illetve a különleges osztalékelszöbbséget biztosító részvényeket az **f) Egyéb 5% alatti összesen** sorban kell figyelembe venni, úgy, hogy az értékét az **f)** oszlopban kell feltüntetni.

Az **f)**, **g)** és **h)** oszlopok összegének meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, az **i)** oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

Az **i)** oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatszöbbségi részvényeket, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatszöbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot, illetve a különleges vétójogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

A **j)** oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatszöbbségi, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatszöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

Az **i)**, illetve a **j)** oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyezni a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a **k)** oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

Az **l) Szavazati arány összesen** oszlopban kell összesíteni a tulajdonosnak – a **j)** és a **k)** oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a minősített befolyás megállapításánál.

II.A.1.8.8. – 11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

(Szövetkezeti hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

Ez a tábla a szövetkezeti hitelintézet tagságának és a részjegy állományának változásával kapcsolatos adatokat részletezi.

A tábla kitöltése

¹² A nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő PSZÁF betűjel közötti összefüggés tábla elérhető a PSZÁF honlapon az Adatszolgáltatás -- Hitelintézetek: Kapcsolódó előírások, technikai segédletek menüpontban.

11AC21 A részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint): a Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások 2. pontban definiált *minősített befolyásnak* minősülő tulajdonlás adatot tartalmazza.

11AC22 A jegyzett tőke összege a tárgynegyedév végén (millió forint): a Hpt. 216. § (3) bekezdés szerint a Szövetkezeti hitelintézet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részeseisége) – a Magyar Állam, a feladatkörében eljáró önkéntes intézményvédelmi alap, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több tizenöt százaléknál.

11AC23 A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint): A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)

11AC24 Egy db alaprészjegy névértéke (forintban): a Hpt. 216. § (2) bekezdés szerint a Szövetkezeti hitelintézet esetében a részjegy névértéke nem haladhatja meg a tízezer forintot.

A *részjegy állománnyal* kapcsolatos adatokat *millió forintban, három tizedesre kerekítve* kell feltüntetni, kivéve az *alaprészjegy* névértékét, amelyre *forintban* kell adatot szolgáltatni.

A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegy tulajdonosra vonatkozóan – a 11AC21 sorral összhangban lévő – adatokat úgy kell megadni, hogy ha valamely tulajdonos (rokonain, cégein stb. keresztül) közvetlen és közvetett részjegy tulajdonnal is rendelkezik, akkor az általa birtokolt vagy ellenőrzött teljes tulajdoni hányad *millió forintban, három tizedesre kerekítve* kerüljön kimutatásra.

Közvetett tulajdonlás esetén, ha 'A' tulajdonos tulajdonrészrel is rendelkezik 'B' tulajdonos érdekeltégében, a táblában az 'A' tulajdonos során a saját részjegyet és a közvetett tulajdonlást, a 'B' tulajdonosnál a saját tulajdonrészt kell megadni.

Közei hozzátartozók tulajdonlásának kimutatása: ha mindkét személy tulajdonos, a tulajdonrészeket össze kell adni és a két vagy több hozzátartozót egy soron jelteni. Így kell vizsgálni a minősített befolyásnak minősülő tulajdonlásnak való megfelelést és csökkenő sorrendben felállítani a tulajdonosi sorrendet.

II.A.1.8.9. – 14A Mérleg – Következő év végére várható állományok

A tábla célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A tábla kitöltése

A hitelintézetnek ismertetnie kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérlegtervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás) tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor –lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette a következő éves tervet, benne a következő év végére várható mérleget, akkor azt meg kell küldeni a PSZÁF részére.

A módosított adatokat akkor kell megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az igazgatóság, illetve a tulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

II.A.1.8.10. – 14B Eredmény – Következő év végére várható adatok

A tábla kitöltése

A következő évi éves terv eredménytervet a 2A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni. Az adatszolgáltatás során a 14A tábla beküldési módjával azonosan kell eljárni.

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a PSZÁF-nak megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást hajt végre, amelyet az igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

II.A.1.8.11. – 14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és a hitel állománya

A tábla célja

Ezt a táblázatot a KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott, a PSZÁF részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz, valamint a PSZÁF információs igényének kielégítése érdekében kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A táblában a felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgyhónap végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál, illetve egyes vállalkozói típusokba sorolásakor (mikro-, kis- és középvállalkozások) a KKVtv.-ben előírtak szerint a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintba történő átszámításakor a tárgyévvel megelőző év utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az önálló vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A mikro-, kis- és középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi

vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások (jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások), továbbá itt kell feltüntetni az önálló vállalkozókat is.

A folyószámlahitel folyósítás és állomány adatai a kényszerhitelt nem tartalmazzák.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopokban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

14HD1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)

A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. A kumulált adatok éven belül minden hónapban kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző hónapban. Az év utolsó hónapjában megküldött jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14HD tábla tartalmazza.

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitelfolyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitelfolyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. A 14HD112, a 14HD12111, a 14HD12121, a 14HD12211 és a 14HD12221 sorokban a folyósított folyószámlahitelek összege, ha az érvényes szerződésben rögzített hitelkeret terhére a tárgynapon lehívás és befizetés (törlesztés) is történik, megegyezik a folyószámlahitel tárgynapi nyitó és záró állományának különbségével, azaz az igénybevett összeget csökkenteni kell a tárgynapon belül törlesztett összeggel. A számítást tehát úgy kell elvégezni, hogy január elsejétől összegezni kell a pozitív folyósítást eredményező napi záró és nyitó állományok különbségét.

A táblában a Széchenyi és a Gazdakártya hitelek a folyószámla hitelek között kell kimutatni rubrikázó jellegük miatt. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban nyújtott éven túli és éven belüli forint- és devizahitel sorokból kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek folyósítási adatai (db és érték), a projekthitelek vonatkozóan a 14HD12112, 14HD12122, 14HD12212 és 14HD12222 sorokban, a lakásszövetkezeti hitelek esetében a 14HD12113, 14HD12123, 14HD12213 és 14HD12223 sorokban.

A devizaárfolyam-változás miatt nem kell ártérteklni az előző hónapban jelentett, január 1-től összesített devizahitel folyósítást, hanem az aktuális havi növekményt a hónap utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző hónapban jelentett forint értékhez hozzáadni.

A tárgyidőszakban folyósított hitelek részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A **14HD1** soron kimutatott tárgyévi folyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (**14HD111**), illetve a folyószámlahitel (**14HD112**) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.

14HD121 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forint-hitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

14HD122 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a **1** sorral.

14HD2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, – a beszámolás időpontjában (hónap végén) még fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát

bruttó értéken feltüntetni. A **darabszám** oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől. A 2 soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (211 sor), valamint a folyószámla-hitel (212 sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

A hitelállomány összegéből elkülönített sorokon kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek állományi adatai (db és érték) a 14HD213 és 14HD214 sorokban.

II.A.1.8.12. – 14ND Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek – portfólió minősítése

A tábla célja

A tábla célja a KKVtv., valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendeletben előírt adatszolgáltatás PSZÁF-on keresztül történő teljesítése, valamint a PSZÁF e szektorra vonatkozó információs igényének kielégítése.

A tábla kitöltése

A felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott hitelek tárgynegyedév végén fennálló állományát, annak minősítését kell bruttó értéken feltüntetni.

A KKV fogalmának, méretének meghatározásakor a 14HD tábla kitöltésénél leírtakkal egyezően kell eljárni.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopokban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A tábla sorai

14ND1 Minősítendő hitelállomány összesen

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, a beszámolás időpontjában (negyedév végén) fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát könyv szerinti bruttó és nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken feltüntetni.

A tárgynegyedév végén meglévő hitelállományt először az egyes vállalkozói kategóriák szerint, ezen belül a követelés minősítése szerinti bontásban kell bemutatni.

Az Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni összes hitelállomány bruttó értékét és darabszámát a **14ND11** soron, a Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelést a **14ND12** soron kell bemutatni.

A **14ND11** és **14ND12** sorokon kimutatott, az időszak végén fennálló hitelállomány – vonatkozó jogszabályi előírások, illetve belső utasítások figyelembe vételével elvégzett – értékelése, minősítése szerinti összetételét a **14ND111-14ND115**, illetve a **14ND121-14ND125** sorokon kell feltüntetni.

Amennyiben a hitelintézet ötnél több eszközminősítési rendszert alkalmaz, akkor az egyes eszközminősítési kategóriához rendelt súly (sáv) (%) figyelembe vételével kell az egyes tételeket a megfelelő kategóriákba besorolni.

II.A.1.8.13. – 15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

A tábla célja

A jelentés célja az adatszolgáltató saját számlás pozíciójának vizsgálata.

A tábla kitöltése

A jelentésben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat kell szerepeltetni. A piaci érték meghatározásához a KKr. 5-8. §-ban előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, az alábbiak szerint:

Értékelési alapelvek a piaci érték megállapításához

A Kkr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, amelyek összefoglalása az alábbiakban található:

A **tőzsdén forgalmazott értékpapírokat**, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

A Magyar Állam által **belföldön kibocsátott állampapírokat** az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

Az **MNB által belföldön kibocsátott kötvény** árfolyamát a lejáratához legközelebb eső lejáratú – Magyar Állam által belföldön kibocsátott – két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

Az előzőekben foglaltaktól eltérően a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

A **tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet** az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

Az előzőekben fel nem sorolt értékpapírokat, valamint azokat az értékpapírokat, amelyek esetében nem áll rendelkezésre piaci ár, az intézmény a belső szabályzatában meghatározott irányelveknek megfelelően köteles értékelni.

A **tőzsdei határidős ügyletekből** származó pozíciókat az azoknak megfelelő tőzsdei elszámoló áron kell értékelni.

A **tőzsdén kívüli határidős ügyletekből** származó pozíciókat a PSZÁF által jóváhagyott belső szabályzata alapján kell értékelni.

A tőzsdei határidős ügyleteket és a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az alapul szolgáló eszköz és az ügylet által generált fiktív vagy valós pénzáramlás (a továbbiakban: fiktív pénzáramlás, fiktív kölcsönnyújtás vagy fiktív kölcsönfelvétel) összetételeként szükséges kezelni. A fiktív pénzáramlás értéke a jövőbeli pénzáramlás jelenértékével egyenlő.

A **szabványosított tőzsdei opciós ügyleteket** a tőzsde által közzétett áron kell értékelni, a nem szabványosított tőzsdei opciós ügyletek és a tőzsdén kívüli opciós ügyletek piaci értékét a PSZÁF által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg.

A **nem forintban denominált pénzügyi eszközök** nettó pozícióit az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

A **devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket** tőzsdei elszámoló áron, a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket a PSZÁF által jóváhagyott belső szabályzat alapján kell értékelni.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a) Pozíció megnevezése** oszlopban a termék konkrét megnevezését kell megadni pl. DKJ esetén pl. DKJ090630, befektetési jegy esetén pl. Adriatic Inv.Fund; kockázati tőkealap-jegy esetében pl. Adriatic Hungary Turnaround; egy devizaopció, -swap vagy -forward esetében a devizapár: pl. EUR/USD formában, kamatswap esetében a névleges tőkeösszeg devizaneme stb.

A **b) ISIN kód** oszlopban értelemszerűen az ISIN kód szerepel, amennyiben ilyen nem létezik, akkor a pozíció nevét kell feltüntetni.

A **c) Eszköz típusa oszlopban** az alábbi nevesített típusok kódjai közül a pozíciónak (terméknek) megfelelőt kell beírni. A devizanemet csak ott kell feltüntetni, ahol a megnevezésből vagy ISIN kódból az nem derül ki, egyébként csak az eszköz típusát kell feltüntetni.

Eszköztípust jelölő kódok:

- E = Részvény
- B = Kötvény, kamatozó kincstárjegy, kincstári takarékjegy
- T = Diszkont kincstárjegy
- M = Jelzáloglevél
- U = Befektetési jegy
- R = Kockázati tőkealap-jegy
- O = Deviza
- X = Egyéb
- D = Részvény derivatív
- F = Kötvény derivatív
- G = Áru, áru derivatív
- I = Index, index derivatív
- J = Kamatláb, kamatláb derivatív

A tábla nem kéri a derivatív ügyletek konkrét fajtáját (Opció, Futures, Forward, Swap, Warrant, Egyéb), csak azt a tényt, hogy alapeszközre szóló derivatívával állunk szemben. Például egy részvényopció vagy bármely más részvényhez kapcsolódó származatott ügylet esetén az Eszköz típusa „D”.

A pozíció megnevezése és az eszköz típusa oszlopok karakteres mezővel rendelkeznek, így ide szöveget és számot (pl. ISIN kód) egyaránt lehet beírni, max. 512 karakter hosszan. A „szövegfájl” formátum részletes szabályait az „Adatszolgáltatói jelentés összeállítása, elküldése” című felhasználói kézikönyv tartalmazza. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható, az elválasztás ’;’, azaz pontosvesszővel történhet.

Az **f)** és **g)** oszlopokban szereplő **Nettó hosszú pozíció**, valamint **Nettó rövid pozíció** meghatározását a Kkr. 9. §-a alapján kell meghatározni.

Az azonos jogokat megtestesítő értékpapírokat, valamint az azonos pénzügyi eszközre és lejáratra szóló határidős ügyleteket nettósítani kell, azaz azonos soron lesz hosszú és rövid pozíció és nettó hosszú vagy nettó rövid pozíció (a tábla Megnevezés oszlopában a rövid és hosszú megnevezést pontosvesszővel kell elválasztani), míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat egymással szemben nettósítani lehet, amennyiben megfelelnek a Kkr. 9. § (2) bekezdésének. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni.

II.A.1.8.14. – 15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

A tábla célja

A jelentés célja a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvbe történő sorolásának, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

Az adatszolgáltatás határideje

A jelentést az átsorolást követő 2. munkanap 18. óráig kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvettek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek, nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni. Az általános szabálytól eltérően átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzügyi ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége, stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkor piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkor piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályok alapján.

II.A.1.8.15. – 15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

A tábla célja

A jelentés célja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivezetésének, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

Az adatszolgáltatás határideje

A jelentést az átsorolást követő 2. munkanap 18. óráig kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben csak azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvettek, és amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között szerepeltetni.

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek..
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége, stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkor piaci ára (Ft/ mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

f, 1	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkor piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás utolsó értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályok alapján.
------	--	--

Az előkészített jelentések célja, hogy a helyszíni vizsgálatokat megelőzően a hitelállományra és mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettség-vállalásra vonatkozó adatbekéréseket (ügyfél- és ügyletinformációkat) az intézmények kellő időben és megfelelő minőségben tudják elkészíteni. A 16BA-16BC táblákat a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézeteknek kell szolgáltatni a PSZÁF részére. A jelentéstáblákat a helyszíni vizsgálatról történő kiértékelő levélben megadott vonatkozási időpontra és határidőre kell a PSZÁF-nak megküldeni.

A hitelállomány azokat a hitel- és hitel jellegű ügyleteket tartalmazza, amelyek a felügyeleti mérleg szerint hitelnek minősülnek és azokat az 1AB5 Hitelek sorban kell kimutatni (a továbbiakban: hitelportfolió, hitel).

Az adatokat minden hitelintézetnek – az általános gyakorlattól eltérően – millió forint helyett ezer forintban, egészre kerekítve kell jelenteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségek a mérlegben már szereplő hitelekhez szervesen kapcsolódó kötelezettség-vállalásokat és egyéb, a hitelintézet által nyújtott, kitettségnak minősülő mérlegen kívüli kötelezettségeket tartalmaznak.

Az adatszolgáltatásban a pénzügyi vállalatokkal (PIBB) kötött ügyletek is szerepelnek.

Az adatszolgáltatásban a külföldi szektor nem egy homogén egészet alkot. Ez azt jelenti, hogy a külföldi ügyfelekre és külföldiekkel kötött ügyletekre a belföldiekre jellemző ismérveket akkor kell biztosítani, ha azok a hitelintézet rendelkezésére állnak, vagy egyéb forrásokból beazonosíthatók.

II.A.1.8.16. – 16BA Ügyfél törzsadatok analitikája

A tábla a hitelportfolióban szereplő hitelekhez, mérlegen kívüli kötelezettség-vállalásokhoz kapcsolódó összes bel- és külföldi ügyfél törzsadatait tartalmazza, beleértve a pénzügyi intézmények törzsadatait is.

A tábla kitöltése

A tábla sorainak tartalma:

Az adatokat az érintett állomány (portfolió) vonatkozásában teljeskörűen kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist az ügyféltípus alapján tagolni kell. Az ügyféltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni a PSZÁF részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az a)-k) oszlopok tartalma: **Ügyfél törzsadatok**

Az **a) Ügyfél azonosító száma** oszlopban a hitelintézet belső ügyfélanalitikája alapján adja meg az ügyfél azonosító számát, függetlenül attól, hogy az egyezik-e az adatszolgáltatási rendeletben általánosan használt törzsszám mező tartalmával (az adószám első nyolc karaktere, a SWIFT kód, egyéb kód)

A **b) Ügyfél neve** oszlopban az ügyfél alapító dokumentumában szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni.

A **c) Ágazat kódja** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR nemzetgazdasági ágazat számjelének PSZÁF betűjelét kell feltüntetni a III. fejezet 2. pontjában foglalt TEÁOR segédlet szerint. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében vagy külföldi vállalkozásnál, ha annak tevékenységi köre nem meghatározható és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az oszlopba **NN** jelet kell írni.

A **d) Belföldi vagy külföldi ügyfél** oszlopban a magyar ügyfélnél a „BF” jelzést, külföldi ügyfélnél a „KF” jelzést kell alkalmazni.

Az **e) Ügyféltípus** oszlopban az ügyfelet az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. egyéb államháztartási szerv
2. önkormányzat
3. jegybank
4. hitelintézet
5. pénzügyi vállalkozás
6. egyéb pénzügyi vállalat
7. nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)
8. kis- és középvállalkozás (a kis- és középvállalkozás fogalmát az I.3.52. pont tartalmazza)
9. mikrovállalkozás (a mikrovállalkozás fogalmát az I.3.52. pont tartalmazza)
10. projekt cég
11. lakosság
12. önálló vállalkozó, őstermelő
13. egyéb - egyéb

Az **f) Cégbíráskodási szám** oszlop a még fennálló vagy törölt cégnek, mint ügyfélnek a megyei (fővárosi) cégbíráskodáson vezetett cégbíráskodásban szereplő cégbíráskodási számát tartalmazza a Ctv. és a 21/2006. (V. 18.) IM rendelet szerint. A cégbíráskodási szám a cég tisztszámszáma egyedi azonosítója, amely tartalmazza a céget nyilvántartó bíróság kétszámszáma sorszáma, a cégformára utaló kétszámszámszám jelzőszámot és a cégbíráskodást vezető bíróságon kiadott hat számszámszám álló sorszámszámot.

A **g) Székhely** oszlop tartalma: a Ctv. szerint a cég cégbíráskodásba bejegyzett irodája, amely egyúttal a cég levelezési címe is, ahol a cég fő működése zajlik. Fő működés alatt a Ctv. fogalmai szerint a központi ügyintézés helye értendő, ahol a cég működésével összefüggő döntéseket meghozzák, ahol a cég menedzsmentje található.

A **h) Állandó lakcím** oszlop: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény és annak végrehajtási rendelete [146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet] szerint az ügyfél, mint természetes személy esetén értelmezendő adat, amely az ügyfél bejelentett (állandó) lakóhelye.

Az **i) Születési dátum** oszlop tartalma csak természetes személy esetén értelmezendő adat ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **j) Leánykori név** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

A **k) Anyja neve** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

Az **l) Ügyfélcsoport név** oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. 20. pontja szerint értelmezett ügyfélcsoport nevét kell kimutatni. Ha a csoportnak nincs csoportneve, akkor a meghatározó csoporttag nevét kell feltüntetni.

Az m)-n) oszlopok tartalma: **Utolsó ügyfélminősítés**

Az **m) Ügyfélminősítési kategória** oszlopban az ügyfélnek a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdés a) pontja szerinti, a hitelintézet Ügyfélminősítési Szabályzatának megfelelő belső ügyfélminősítési besorolási osztályát kell kimutatni.

Az **n) Minősítés dátuma** oszlopban az utolsó ügyfélminősítés dátuma ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban jelenik meg.

Az **o) Végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolás alatt áll-e (I/N)** oszlopban a már folyamatban lévő eljárást kell „I”-vel jelenti, függetlenül attól, hogy a cégnyilvántartásban szereplő cégnév tartalmazza-e már az eljárásokat jelölő rövidítéseket („v.a.”, „cs.a.”, „f.a.”).

Az p)-q) oszlopok tartalma: **Összeférhetetlenségi információk**

A **p) Intézmény alkalmazottja-e** oszlopban a hitelintézetben vezető állást betöltő személyt, vagy vezető tisztségviselőt „VT”, a „VT” személyen kívüli testületi (IG, FB) tagot „TT”, a „VT” személyen kívüli hitelintézeti dolgozót „D”, a könyvvizsgálót „KV” karakterrel kell azonosítani. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

A **q) Tulajdonos-e** oszlopban a hitelintézetben minősített („MB”) vagy nem minősített („NB”) befolyású tulajdoni részesedéssel rendelkező személyek és társaságok sorain kell jelölni a tulajdonosokra jellemző „MB” vagy „NB” karaktereket. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

II.A.1.8.17. – 16BB Hitelek analitikája

A tábla a hitelportfólióban szereplő, tételesen felsorolt hitelek analitikus adatait tartalmazza, azonban nem terjed ki a kézi zálog ügyletekre (a hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységére).

A tábla kitöltése

A tábla sorainak tartalma:

Az adatokat a teljes hitelportfólióra kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a hiteltípus alapján tagolni kell. A hiteltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni a PSZÁF részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Hitelszámla száma** oszlop a hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Hitel ügyletszáma** oszlopban a hitelügyletet jellemző egyedi azonosító, hivatkozási szám szerepel, amely alapján a hitel a hitelnyilvántartó rendszerből visszakereshető.

Az **a6) Hiteltípus** oszlopban az intézmény által alkalmazott termékstruktúrát az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. folyószámla hitel (kivéve a hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámla hitelek, pl. Széchenyi kártyahitel),
2. hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámlahitel (pl. Széchenyi kártyahitel),
3. fogyasztási hitel (kivéve szabad felhasználású jelzáloghitel),
4. szabad felhasználású jelzáloghitel,
5. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete mellett,
6. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
7. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete mellett,
8. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
9. beruházási hitel,
10. konzorciális hitel,
11. projektfinanszírozási hitel,
12. megvásárolt követelés,
13. váltó,
14. halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelés,
15. beváltott bankgarancia,
16. alapvető-, járulékos-, alárendelt és kiegészítő kölcsön,
17. értékpapír vásárlására nyújtott hitel,
18. lombard hitel,
19. értékpapír fedezete mellett nyújtott hitel,
20. óvadéki repó, sajátos szállítási repó, valódi penziós ügylet,
21. forgóeszköz hitel,
22. pénzügyi lízing,
23. eseti hitel,
24. áthidaló kölcsön,
25. technikai vagy kényszerhitel,
26. gyűjtőszámla hitel,
27. egyéb hitel.

Ha az „egyéb hitel” kategóriába sorolandó valamely hiteltípus állományának összege a teljes hitelportfolió 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb” kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a hitelügyletet keletkeztető (a hitelfelvételben az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a hitelnyújtás adminisztratív feltételeit lebonyolító) bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban az analitikus hitelszámlához kapcsolódó, tartozik jellegű főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződés-kötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátuma (a szerződés kelte) jelenik meg ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárat (a törlesztés vége) dátumot kell megadni.

A **b2) Folyósítás dátuma** oszlopban a kölcsön folyósításának napja szerepel azzal, hogy rendelkezésre tartott hitelkeretből történő többszöri folyósítás esetén az utolsó folyósítás dátumát kell kimutatni.

A b3) Érvényes kamatláb oszlopban

1. rögzített ügyleti kamatláb esetén a megjelenítési mód: „fix_###,###”, ahol a ###,### a tényleges évesített kamatláb mértékét mutatja számformátumban, % nélkül;
2. báziskamatlábhoz kötött változó kamatozás esetén a megjelenítési mód: „változó_báziskamatláb neve _#,##”, ahol
 - a báziskamatláb neve a piaci referenciakamat neve (pl. 3 havi BUBOR) vagy a jegybanki alapkamat),
 - a #,## jelölés a báziskamatlábhoz kapcsolódó kamatfelár (marge) számformátumban, % nélkül;
3. báziskamatlábhoz nem kötődő, változtatható kamat esetén a megjelenítési mód: „változtatható_nincs”;
4. nulla kamatozású hitel esetén a mező tartalma „nincs”.

A b4) Tőketörlesztési ciklus oszlop a tőketörlesztések esedékességének ütemezését mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor stb.

A b5) Kamatfizetési ciklus oszlop a kamatfizetési periódusok hosszát mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor stb.

A b6) Devizanem oszlopban a hitelszerződés eredeti devizanemét (nyilvántartási devizanem) kell feltüntetni. Multicurrency (többdevizás) ügyletek esetében a kitöltési útmutató I. 1. Fogalmak részben és a 2A Eredménykimutatás első bekezdésében meghatározottak szerint kell eljárni. Ha a hitel több deviza kockázatát hordozza, akkor a különböző devizanemekben fennálló hiteleket külön sorokban kell kimutatni.

A b7) Szerződött hitelösszeg (eredeti devizában) oszlopban az eredeti szerződés szerinti hitel értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A b8) Fennálló bruttó tőke oszlopban a hitelnek a már kifolyósított és a jelentés időpontjában fennálló, mérleg szerinti állománya jelenik meg. Az állomány a mérlegben még kimutatott, lejárt hitelrész is tartalmazza. A tőkeállomány tartalmazza a Hitkr. 13. § (2) bekezdés szerinti, tőkésített kamatok összegét is.

A b9) Fennálló nettó tőke oszlopban a b8) Fennálló bruttó tőke értékvesztéssel csökkentett értékét kell kimutatni. (Valós értékelés esetén, ha a hitelt fedező származtatott ügylet kereskedési célú, akkor a hitel értékét módosító valós értékelési különbözet is a nettó értékben jelenik meg.)

A c1) Esedékes kamat oszlop a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja szerint az esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat- és kamat jellegű bevételekből származó követelést mutatja. A kamat jellegű jutalékbevételek közé a Hitkr. 10. § (3) bekezdésnek megfelelő eredménytételek tartoznak.

A c2) Esedékes egyéb bevételek oszlop tartalma megegyezik a c1) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés]. Ide sorolható be a jutalék- és egyéb bevétel, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

A c3) Aktív kamat oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a kamat és kamatjellegű jutalék összegét kell kimutatni.

A c4) Aktív egyéb bevételek oszlop tartalma megegyezik a c3) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés a jutalék és díjbevételek, egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés].

A **c5) Nettó kitétség** összesen oszlop tartalma a b9), a c1), a c2), a c3) és a c4) oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen belüli kintlévőség teljes értékét mutatja.

A **c6) Lejárt tőke** oszlopban a b8) *Fennálló bruttó tőke* oszlopban szereplő értékből a lejárt törlesztőrészek összege jelenik meg.

A **c7) Függő kamat** oszlopban a hitelhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai szerint függővé tett kamat- és kamat jellegű tételeket kell kimutatni.

A **c8) Függő egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c7) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a függővé tett tételek jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származnak. [Hitkr. 17. § (2) bekezdése]

A **c9) Késedelmes napok száma** oszlopban a hitel különböző időpontokban hátralékkossá vált tőke- és kamattörlesztései közül (ebbe beleértve a függővé tett tételeket is!) az időben legrégebben késedelembe esett tétel késedelembe esésének dátumát kell figyelembe venni és a hátralékban eltelt napok számát ettől az időponttól kell meghatározni. Az oszlop kitöltésénél a 8NAC tábla kitöltési útmutatójában foglaltak az irányadók.

A **d1) Ügyletminősítés** oszlop a hitel egyedi értékelése esetén a hitel eszközminősítési kategóriáját, csoportos értékelése esetén a hitel értékelési csoportjának kategóriáját tartalmazza, a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet előírásai szerint.

A **d2) Értékvesztés összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, fennálló értékvesztés összegét mutatja, előjel nélkül.

A **d3) Értékvesztés %** oszlopban a d2) Értékvesztés összegben és a b8) Fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ### számformátumban, % nélkül.

A **d4) Átstrukturált ügylet (I/N)** oszlopban „I” betűvel kell jelölni, ha a hitel a kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)” definíciónak megfelelően átstrukturáltnak minősül.

A **d5) Átstrukturálás dátuma** oszlop a hitelhez kapcsolódó utolsó átstrukturálás dátumát mutatja.

II.A.1.8.18. – 16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája

A tábla a hitelintézet által vállalt, mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségek analitikus adatait tartalmazza a Hitkr. 20. § (2) bekezdésnek megfelelően. A jelentés az opciós ügyletek közül csak azokat tartalmazza, amelyek szervesen kapcsolódnak a hitelintézet által nyújtott hitelekhez. A jelentés nem terjed ki a származtatott ügyletekre, függetlenül attól, hogy azokat a hitelintézet fedezeti vagy egyéb céllal kötötte.

A tábla kitöltése

A tábla sorainak tartalma:

Az adatszolgáltatásnak minden mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségvállalást (a továbbiakban: függő kötelezettség) tartalmaznia kell, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a kötelezettségvállalás típusa alapján tagolni kell.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Kapcsolódó alapügylet bankszámla száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a mérlegben szereplő, pénzáramlással járó alapügylet, általában hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Kapcsolódó alapügylet ügyletszáma** oszlop tartalma megegyezik az a4) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a bankszámlaszám helyett az alapügyletet jellemző egyedi azonosítót, hivatkozási számot kell kimutatni.

Az **a6) Mérlegen kívüli kötelezettség típusa** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségek intézmény által alkalmazott termékstruktúráját az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. bankgarancia,
2. kezességvállalás,
3. hitelkeret,
4. hitelígérvény,
5. óvadék (értékpapír óvadék kivételével),
6. értékpapír óvadék,
7. visszakereseti joggal eladott eszköz,
8. egyéb mérlegen kívüli kötelezettség.

Ha az „egyéb mérlegen kívüli kötelezettség” kategóriába sorolandó valamely mérlegen kívüli kötelezettség állományának összege a teljes mérlegen kívüli kötelezettség-vállalás 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb” kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségvállalást keletkeztető, azaz az ügyletet fogadó és kiszolgáló, a kötelezettségvállalás (szerződéskötés) adminisztratív feltételeit lebonyolító bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség analitikus számlájához kapcsolódó főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződéskötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátuma (a szerződés kelte) jelenik meg ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárat dátumot kell megadni.

A **b2) Devizanem** oszlopban a szerződés eredeti devizanemét kell feltüntetni, amely devizanemben a mérlegen kívüli kötelezettséget a könyvekben nyilvántartják. A multicurrency (többdevizás) ügylet több deviza kockázatát hordozza, ezért a különböző devizanemekben fennálló szerződésrészeket (tranch) külön sorokban kell kimutatni.

A **b3) Szerződött állomány (eredeti devizában)** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségnek az eredeti szerződés szerinti kötési értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b4) Fennálló bruttó állomány** oszlopba megegyezik a b3) Szerződött állománnyal, ha a hitelintézet által vállalt mérlegen kívüli kötelezettségből a jogosult a jogát, igényét még nem érvényesítette, nem hívta le, folyósítás a kötelezettségvállalásból nem történt. Ellenkező esetben az oszlopban a még le nem hívott, igénybe nem vett, nem érvényesített kötelezettségvállalás szerződés szerinti értéke szerepel.

A **b5) Fennálló nettó állomány** oszlopban oszlopban a b4) Fennálló bruttó állomány céltartalékkal csökkentett értékét kell kimutatni. (Mérleg alatti kötelezettség valós értékelése esetén a valós értékelési különbözet eredménytételként vagy előjelének megfelelően a mérleg eszköz vagy forrás oldalán jelenik meg, de a fennálló nettó állomány értékének nem része!)

A **b6) Esedékes bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételekből és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételekből származó [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] követelést mutatja.

A **b7) Aktív bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó (járó) kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **b8) Nettó kitettség összesen** oszlop tartalma a b5) *Fennálló nettó állomány*, a b6) *Esedékes bevételek* és a b7) *Aktív bevételek* oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen kívüli kötelezettség teljes értékét mutatja.

A **b9) Függő bevételek** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint függővé tett kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **c1) Alapügylet késedelmes napjaik száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a kapcsolódó alapügylet (általában hitel) késedelmes napjainak a számát kell kimutatni a 16BB Hitelek analitikája tábla c9) oszlopában leírtaknak megfelelően.

A **c2) Ügyletminősítés** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség minősítés szerinti besorolását a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezetnek megfelelően kell kimutatni.

A **c3) Céltartalék összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, a jelentés vonatkozósi dátumában fennálló céltartalék összegét mutatja.

A **c4) Céltartalék %** oszlopban a c3) oszlopban kimutatott céltartalék és a b4) oszlopban kimutatott fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ###,## számformátumban, % nélkül.

A **c5) Átstrukturált alapügyletkez kapcsolódik-e? (I/N)** oszlopban „I” betűvel kell jelölni, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez a kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)” definíciónak megfelelő átstrukturált követelés (általában hitelállomány) kapcsolódik. Nemleges válasz esetén az oszlop üresen marad.

20A Hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A Hpt. 90. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek a 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját, az egyéb hitelintézeteknek a 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját és a 20AB jelentéshez kapcsolódó 20ABU kérdőívet kell negyedévente készíteni.

Az összevont felügyeleti jelleg általános rendező elve mellett a PSZÁF dönthet úgy, hogy a jellegétől eltérő adatszolgáltatás teljesítését rendeli el a hitelintézettől, ha azt a hitelintézet kockázatainak sajátossága, tevékenységének összetettsége és ezek változása indokoltá teszi.

II.A.1.8.19. – 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz **a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni.** A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni kell, hogy **az elkövetkező időszakban milyen tendenciákat prognosztizál az intézmény** az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a **tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)¹³ bekövetkezett változásokra**, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az **adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.** Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

I. Mérlegbeli és mérlegen kívüli és tételek alakulása

1. Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
 1. amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5 %-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
 2. amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
 3. amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
 4. amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.
2. Fent leírtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
 1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B),
 2. Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a 8AB szerint)

II. Piaci megjelenés

¹³ Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések stb.).
3. Be kell mutatni, milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (többek között közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezetett be (többek között értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85. §-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
 - a.) Az intézménycsoportba tartozó, illetve az intézménycsoportba nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.)
 - b.) Az összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások (12EA tábla) közül a PSZÁF által egyedileg nem felügyelt csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, portfólió minőség, saját tőke változások bemutatása.
 - c.) Az időszakban a jelentősebb vezetők körében, továbbá az irányító testületekben történt személyi-, valamint döntési, hatásköri változások bemutatása.
 - d.) Amennyiben a hitelintézet felülvizsgáltastratégiáját és üzleti tervét, ismertesse a változásokat, kitérve a kiemelt üzletágakat érintő módosulásokra.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának (H01-es tábla tartalmazza) terméktípusonkénti megoszlásáról, koncentrációs kockázatáról (földrajzi, termék stb.)
2. Ismertetni kell a 90 napon túl lejárt hitelek volumenváltozása mögötti folyamatokat, okokat, továbbá indokolni kell az értékvesztéssel való fedezettség változásának okát a következő megbontás szerint:
 - a) vállalati hitelek,
 - b) háztartási hitelek, ezen belül jelzáloggal fedezett hitelek, fedezetlen hitelek, egyéb,
 - c) külföldi hitelek,
 - d) önkormányzati hitelek,
 - e) pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek.
 Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Be kell mutatni a negyedév során az átstrukturált, újratárgyalt hitelek volumenében bekövetkezett változások okait, továbbá azt, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzők, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintettek.
4. Ismertetni kell a tárgyidőszaki, csoporton belüli jelentősebb, nem rendszeres hitelportfólió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő

megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelportfólió minőségéről (90+ aránya, biztosítékokkal fedezettség aránya).

5. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
 - a) a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek, ügyfélcsoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés- és céltartalékképzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás nem csak a Hpt.-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik). Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell.
 - b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
 - c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdésében, valamint 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 5H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

V. Likviditás

1. Az anyabanktól származó források alakulásának bemutatása (amennyiben releváns). Ismertetni kell a változás okait, külön kitérve az éven túli állományváltozás indokaira.
2. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
3. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limitjeinek, azok kihasználtságának alakulását.
4. Be kell mutatni, hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
 - a) Ismertetnie kell az egyes forrástípusokban bekövetkezett változások okait, részletezve a tárgyidőszakban esedékes lejáratok teljesítését, valamint a lejárt források megújítását, a külső forrásbevonásokat.
 - b) Betétállományok stabilitásának értékelése:
Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

1. Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (beleértve a mérlegen kívüli állományokat is) jellemző kamattípusát (ahol releváns), az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Ismertetni kell az intézmény banki és kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó stratégiáját.
2. Az intézmény ismertesse a kamat-, a devizaárfolyam, az áru és részvényárfolyam kockázatát. Térjen ki a releváns kockázati forrásokra, figyelembe véve a mérlegen kívüli állományokat is. Az elemzés térjen ki külön a kereskedési és külön a banki könyvre is.

3. Kerüljön kimutatásra az intézmény árazási gyakorlata, illetve a piaci kockázati politika kialakításánál figyelembe vett feltételezések, várakozások. Szükséges a tárgyidőszakban előfordult, a piaci kockázatokat jelentősen befolyásoló események bemutatása is.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Tőkehelyzet

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.

IX. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell a főbb eredmény-összetevők alakulását, a változást kiváltó mögöttes okokat, valamint a nagyobb egyedi tranzakciók hatását az eredményre. Az értékelésnél az I. részben a mérlegkételek bemutatására vonatkozó feltételek szerint kell eljárni.
3. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
4. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
6. Részleteznie kell a pénzügyi műveletek eredményének alakulását meghatározó tényezőket.
7. Értékelnie kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv időarányos alakulását, továbbá melyek a jövedelmezőségre vonatkozó jövőbeni tervek.

X. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra (pl. MNB, OTIVA, NAV stb.) és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

II.A.1.8.20. – 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a **számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni**. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy **az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény** az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a **tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól) bekövetkezett változásokra**, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott **negyedévben tapasztalt sajátosságokat**. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal bővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél. Továbbá ebben a jelentésben kell részletesen kifejteni mindazon kérdésekre adott válaszokat, amelyekre a *hitelintézetek rendszeres negyedéves kérdőívében (20ABU)* a hitelintézet igen választ adott.

I. Mérlegbeli, mérlegen kívüli és eredmény tételek alakulása

Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,

- amelyek az előző év ugyanazon időszakához képest 5%-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
- amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
- amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
- amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

Fent írtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:

1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B szerint)
2. Eredménykategóriák (2A szerint)
3. Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések – fedezetek és egyéb mérlegen kívüli tételek – a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a 8AB szerint)

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések stb.).
3. Meg kell nevezni azon hitelintézeteket vagy pénzügyi intézményi kört, amelyeket a hitelintézet legfontosabb versenytársának tart.
4. Be kell mutatni milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.).
5. Ismertetni kell a negyedév végén fennálló (duplikáció mentes) ügyfélszámot üzletáganként (vállalati, háztartási stb.) megbontva.

6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 5H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a nyújtott szolgáltatások fajtajáról.

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások stb.).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85. §-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
 - a. Az intézménycsoportához tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkal (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.)
 - b. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának ágazati összetételéről (ipar, mezőgazdaság stb.), terméktípusonkénti megoszlásáról, minőségéről, koncentrációs kockázatáról (ágazati, földrajzi, termék stb.).
2. Indokolni kell a 90 napon túl lejárt hitelek értékvesztéssel való fedezettségének szintjét (pl. magas vagy alacsony biztosítéki fedezettség stb.). Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a 90 napon túli hitelek aránya a hitelintézet átlagától lényegesen eltér, vagy amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Ismertetni kell a devizaárfolyam-változás hatását a hitelportfólió-minőségre (pl. a forint hitelekhez képest hogyan változott a devizahitelek törlesztési hajlandósága).
4. Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzők (pl.: fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintett.
5. Tájékoztatást kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknek az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke stb.).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
 - a. a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek vagy csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés/céltartalék képzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás nemcsak a Hpt.-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik.) Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minőségű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell;
 - b. más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
 - c. a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdésében, valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

V. Likviditás

1. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
2. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limiteinek, azok kihasználtságának alakulását (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
3. Be kell mutatni, hogy hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
4. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Tőke és jövedelmezőség

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a kockázattal súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.
4. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
5. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
8. A hitelintézetnek ismertetnie kell, hogy milyen elképzelései (tervei) vannak a tőkehelyzet és a jövedelmezőség vonatkozásában.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra (pl. MNB, OTIVA, NAV stb.) és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell a negyedév során tartott felügyelő bizottsági és igazgatósági ülések lényeges pontjait.
4. Be kell mutatni a belső ellenőrzés által a negyedév során feltárt főbb hiányosságokat és az azokra tett intézkedéseket.
5. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

II.A.1.8.21. – 20ABU Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához

A tábla célja

A kérdőív célja, hogy a PSZÁF hozzájusson olyan primer információkhoz a szektorra vonatkozóan, amelyeket az adatszolgáltatási táblák nem tartalmaznak.

A tábla kitöltése

A kérdőívet az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézeteknek kell szolgáltatni. A kérdőív kitöltésénél mindig a vonatkozó negyedév változásaira kell figyelemmel lenni. Abban az esetben, ha egy kérdésre adott válasz igen, akkor azt a szöveges jelentésben (20AB) részletesen ki kell fejteni az adott kockázattípusnál, a kérdés sorszámanak feltüntetésével.

II.A.1.8.22. – HAD Hitelintézet felügyeleti alapidj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézet által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (3)-(4) bekezdése az irányadó. Alapidjat évente egyszer minden – naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a PSZÁF nyilvántartásában szereplő – hitelintézet fizet. Az alapidj a minden hitelintézet számára egységes a Hpt. 139/A. § (3) bekezdése szerinti alapidj egység és a a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés a) vagy b) pontja szerint megkülönböztetett szorzószám szorzata alapján számított forintösszeg.

A tábla sorai

A **HAD1 Előírt alapidj** sor tartalma bankok és szakosított hitelintézetek esetén 50.000 Ft*40, szövetkezeti hitelintézeteknél 50.000 Ft*4.

A **HAD2 Megfizetett alapidj** sor kitöltésénél a 8/B. pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

II.A.1.8.23. – HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézet által fizetendő változó díj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (5) bekezdése az irányadó. A változó díj éves összege a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének és a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység (31D1052,3 cella értéke) – ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár, mint ügyfél részére történő portfóliókezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének az összege. Amennyiben a Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény kisebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összeg, akkor a felügyeleti változó díj számításának alapja az utóbbi összeg. A *-gal jelölt mezők kizárólag a második negyedéves jelentésben töltendőek.

A tábla sorai

A **HVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **HVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja** sort nem kell kitölteni.

A **HVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – tőkekövetelmény** soron kell feltüntetni a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény negyedév végi záró állományát, a negyedéves jelentés CAB2,1 cella értékét. A Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény nem lehet kevesebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összege (Hpt. 9. §) – lásd Szavatoló tőke tábla CAA183,1 cellája.

A **HVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke** soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (ún. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (a 31D1052,3 cella értékének megfelelő napi adatok negyedéves átlaga) (Napi értékek összege / működési napok száma)

A **HVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen** sor tartalma a HVDN031 és HVDN032 soron kimutatott forintértékek összege

A **HVDN031 Tárgynegyedévre számított változó díj - tőkekövetelmény után** soron jelenik meg a Hpt. 139/A. § (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HVDN021 soron feltüntetett tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $\{(CAB2,1*0,0038)*HVDN01,1/90\}/4$.

A **HVDN032 Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után** soron a HVDN022 soron kimutatott portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét $\{(HVDN022*0,00025)*HVDN01,1/90\}/4$ kell jelenteni.

A **HVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** értéke az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a tárgynegyedévre számított változó díjjal lesz egyenlő. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($HVDN04=HVDN03-HVDN11$). Így a **HVDN04** sor értéke csak a második negyedévben térhet el a HVDN03 sor értékétől.

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: HVDN05 sortól a HVDN11 sorig.

A **HVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)** sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **HVDN061** sorban az auditált adatokból számított tőkekövetelmény előző év végi záró állományát, a **HVDN062** sorban a nettó eszközérték előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

A **HVDN07 Előző évre számított változó díj - auditált beszámoló alapján (HVDN071+HVDN072)*** soron kell összegezni az előző évre a tőkekövetelmény után és a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjak összegét.

A **HVDN071** soron az előző évre, a tőkekövetelmény után számított változó díjat kell jelenteni **[(HVDN061 Előző évi változó díj alapja - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján * 0,0038)*HVDN05/360]**.

A **HVDN072** soron az előző évre, a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjat kell jelenteni **[(HVDN062 Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján * 0,00025)*HVDN05/360]**.

A **HVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **HVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (HVDN08 – HVDN07)*** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (HVDN08)

és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (HVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **HVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (HVDN101) és az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (HVDN102) összege.

Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg **rendezett** összeg (HVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (HVDN08), amennyiben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A **HVDN11** soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (HVDN11=HVDN102-HVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

II.A.1.8.24. – PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidíj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak a felügyeleti alapidíjat a pénzügyi vállalkozásokra irányadó Hpt. 139/A. § (4) bekezdés d) szerint kell meghatározni. Alapidíjat évente egyszer minden - naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a PSZÁF nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet.

A tábla sorai

A **PVAD1 Előírt alapidíj** sor tartalma 50.000 Ft*4.

A **PVAD2 Megfizetett alapidíj** sor kitöltésénél a 8/B. pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

II.A.1.8.25. – PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás a pénzügyi vállalkozásokkal azonos módszerrel, a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét, azonban a díj számításának alapját a prudenciális jelentése alapján kell meghatározni.

A tábla sorai

A **PVVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **PVVDN02 Változó díj alapja (mérlegfőösszeg)** soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés 1AN0,4 cella (sor összesen) értékével egyezően. A **PVVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj** a Hpt. 139/A. § (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint a **PVVDN02** soron feltüntetett mérlegfőösszeg

0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $\{[(1AN0,4*0,0002)*PVVDN01,1/90]/4\}$. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás csak a tárgynegyedév egy részében működött, a negyedévre jutó változó díjat arányosítani kell a működés naptári napja és a teljes negyedév napja (90 nap) arányával.

A **PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség** összesen soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a PVVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($PVVDN04 = PVVDN03 - PVVDN11$).

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PVVDN05 sortól a PVVDN11 sorig.

A **PVVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)** sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **PVVDN06** sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

A **PVVDN07** soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (**PVVDN06 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján * 0,0002*PVVDN05/360**)

A **PVVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **PVVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (PVVDN08 – PVVDN07)*** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (PVVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (PVVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **PVVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (PVVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PVVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg **rendezett** összeg (PVVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (PVVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól. A PVVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni ($PVVDN11 = PVVDN102 - PVVDN07$). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

II.A.1.8.26. – A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközők könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla kitöltése

Lásd az 1AB táblánál leírtakat.

II.A.1.8.27. – A1AN Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközők könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla kitöltése

Lásd az 1AN táblánál leírtakat.

II.A.1.8.28. – A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla kitöltése

Lásd az 1B táblánál leírtakat.

II.A.1.8.29. – A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

A tábla kitöltése

Lásd a 2A táblánál leírtakat.

2. Fejezet Hitelintézeti fióktelepek

II.rész A. cím 2. fejezet 1. szakasz Fióktelep – MNB – PSZÁF közös táblák

II.A.2.1.1. – F1AB Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla kitöltése

Lásd az 1AB táblánál leírtakat.

II.A.2.1.2. – F1AN Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla kitöltése

Lásd az 1AN táblánál leírtakat.

II.A.2.1.3. – F1B Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla kitöltése

Lásd az 1B táblánál leírtakat.

II.A.2.1.4. – F1C Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

Lásd az 1C táblánál leírtakat.

II.A.2.1.5. – F1E Fióktelep - Tranzakciók számításához szükséges adatok

A tábla kitöltése

Lásd az 1E táblánál leírtakat.

II.A.2.1.6. – F1F Fióktelep - Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

A tábla kitöltése

Lásd az 1F táblánál leírtakat.

II.A.2.1.7. – F1G Fióktelep – Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete

A tábla kitöltése

Lásd az 1G táblánál leírtakat.

II.A.2.1.8. – F2A Fióktelep – Eredménykimutatás

A tábla kitöltése

Lásd a 2A táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 2. szakasz Fióktelep – Mérleg, mérlegen kívüli és eredmény részletező táblák

II.A.2.2.1. – F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek

A tábla célja

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyleteinek számviteli nyilvántartások szerinti felmérése a fióktelep tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából.

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél alapvetően az Szmt. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Batv., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)-d)** oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyletek számviteli nyilvántartás szerinti **bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét** kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett **céltartalékot**, illetve a valós értékelés esetén az **értékelési különbözetet** a számviteli előírások szerinti értéken az **e)** és **f)** oszlopokban, a **nettó nyilvántartási értéket** a **g)** oszlopban kell szerepeltetni.

A **bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban** a függő mérlegen kívüli kötelezettségeknél az ügyletkockázati súly nélküli szerződés szerinti értéket, a származtatott ügyleteknél a Hitkr. 20. § (3) bekezdése szerinti értéket, az értékpapír-finanszírozó ügyleteknél az értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a „pénz oldalt”) kell kötelezettségként kimutatni.

A kötelezettségek bruttó értékét a céltartalékkal csökkenteni, valós értékelés esetén az értékelési különbözettel módosítani kell.

II.A.2.2.2. – F3I Fióktelep - Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla kitöltése

Lásd a 3I táblánál leírtakat.

II.A.2.2.3. – F3J1-F3J2 Fióktelep – Értékpapírok értékelési adatai

F3J1 Fióktelep – Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai

A jelentés kitöltése

Lásd a 3J1 táblánál leírtakat.

F3J2 Fióktelep – Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai

A jelentés kitöltése

Lásd a 3J2 táblánál leírtakat.

II.A.2.2.4. – F3K1 – F3K2 Fióktelep – Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások

F3K1 Fióktelep - Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek

A jelentés kitöltése

Lásd a 3K1 táblánál leírtakat.

F3K2 Fióktelep – Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A jelentés kitöltése

Lásd a 3K2 táblánál leírtakat.

II.A.2.2.5. – F4AT – F4AE Fióktelep – Lejáratil összhang elemzés

A jelentés kitöltése

Lásd a 4AT, 4AA, 4AB, 4AC, 4AD, 4AE tábláknál leírtakat.

II.A.2.2.6. – F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A jelentés kitöltése

Lásd a 4B táblánál leírtakat.

II.A.2.2.7. – F5B Fióktelep - Bankközi állományok adatai

A tábla kitöltése

Lásd az 5B táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 3. szakasz Fióktelep – Szakosított hitelintézetek sajátosságai

II.A.2.3.1. – F6B Lakástakarékpénztár fióktelep adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6B táblánál leírtakat.

II.A.2.3.2. – F6CA és F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám

F6CA Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (értékben)

F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (darabszám)

A táblák kitöltése

Lásd a 6CA és 6CB tábláknál leírtakat.

II.A.2.3.3. – F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

A tábla célja

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni a Jht. és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.

A tábla kitöltése

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet-nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Az ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A tábla sorai

Az **F6D1011 Jelzáloghitelek**ből eredő tőkekövetelések állománya és **F6D1012 Kapcsolódó kölcsönrészből** eredő tőkekövetelések állománya sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.

Az **F6D102 Jelzáloghitelek**ből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az **F6D1031, F6D1032, F6D1033** sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg – a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt százalékban, két tizedesre kerekítve kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

II.A.2.3.4. – F6E Lakástakarékpénztár fióktelep – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6E táblánál leírtakat.

II.A.2.3.5. – F6F Lakástakarékpénztár fióktelep – Kiutalások (várható) adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6F táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 4. szakasz Fióktelep – Hitelezési aktivitás

II.A.2.4.1. – F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél elsősorban a 7C táblánál leírtakat kell figyelembe venni, azonban a fióktelepi sajátosságok (sajátos tőke, eredmény, tulajdonosi kapcsolat, jogi forma, OBA betétbiztosítás hiánya) miatt a tábla kismértékben eltér a részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek táblájától.

Az F7C1 Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni kapcsolatok sor alábontása a fióktelepnek a központtal, mint külföldi székhelyű vállalkozással szemben, és ha a vállalkozás csoportba tartozik, a csoporttagokkal szemben lebonyolított befektetési és finanszírozó ügyletekből származó kihelyezések és kötelezettségek tárgynegyedév alatt fennálló átlagállományát kell kikimutatni az F7C11 Kihelyezések negyedéves átlagállománya és F7C12 Kötelezettségek negyedéves átlagállománya sorokban.

Az F7C2 és F7C3 sorokban a Magyarországon, mint devizabelföldön lebonyolított ügyletekből származó kihelyezések és Magyarországon vállalt kötelezettségek bruttó és nettó állományi értékét kell számításba venni.

Az F7C21 és az F7C211 sorokon ki kell mutatni az MNB által honlapján publikált jegybankképes értékpapírok listájából birtokolt értékpapírok állományát nettó és piaci értéken.

Az F7C221 és az F7C231 sorokon az összes magyarországi hitel- és befektetési portfólió és ezen belül a problémamentes és külön figyelendő állomány bruttó és nettó értékét kell kimutatni.

II.A.2.4.2. – F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek

A tábla célja

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzintézettől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A tábla kitöltése

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni kötelezettség szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét forintban. Egyéb függő és jövőbeni kötelezettség alatt a hitelkeret és egyéb hitellel összefüggésben átadott függő és jövőbeni kötelezettséget kell jelenteni.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner-hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

II.A.2.4.3. – F7F Fióktelep – Projektfinanszírozási hitelek

A tábla célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban. A tábla a külföldi projektfinanszírozási hitelekre vonatkozóan csak összesített adatokat tartalmaz, míg a belföldi hitelügyleteknél a hitelcél szerint is bontja az összesítő sort.

A tábla kitöltése

Lásd a 7F táblánál leírtakat.

II.A.2.4.4. – F7H Fióktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

A tábla célja

A tábla célja a Felügyeleti mérlegben kimutatott hitelek (F1AB5) tárgynegyedévből bekövetkezett állományi változását befolyásoló állománynövelő- és csökkentő tranzakciók bemutatása.

A tábla kitöltése

Lásd a 7H táblánál leírtakat.

II.A.2.4.5. – F7K Fióktelep által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla célja

A tábla célja a devizakölcsöntv. 1-5. § rendelkezései alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

A tábla kitöltése

Lásd a 7K táblánál leírtakat.

II.A.2.4.6. – L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok (Fióktelep)

A tábla kitöltése

A fióktelepi tábla szerkezete megegyezik a hitelintézeti L5 tábláéval. A tábla kitöltésére lásd a II.1.1. Egyedi adatszolgáltatás – Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek fejezet L5 táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 5. szakasz Fióktelep – Portfólióminőség

II.A.2.5.1. – F8APT-F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja

F8APT Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

F8APA Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint

F8APB Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró

F8APC Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank

F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézet fióktelep hitelportfóliójának és az egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A tábla kitöltése

Lásd a 8APT-8APD táblánál leírtakat.

II.A.2.5.2. – F8NACT – F8NACD Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltése

Lásd a 8NACT – 8NACD táblánál leírtakat.

II.A.2.5.3. – F8PBB Fióktelep – Portfólió elemzés - Minősítés

A tábla kitöltése

Lásd a 8PBB táblánál leírtakat.

II.A.2.5.4. – F8PBC Fióktelep – Átstrukturált hitelek állományának alakulása

A táblázat kitöltése

Lásd a 8PBC táblánál leírtakat.

II.A.2.5.5. – F8PBF Fióktelep - Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A táblázat kitöltése

Lásd a 8PBF táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 6. szakasz Fióktelep – Egyéb táblák

II.A.2.6.1. – F9D Fióktelep – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblázat kitöltése

Lásd a 9D táblánál leírtakat.

II.A.2.6.2. – F9FA-F9FB Fióktelep – Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

F9FA Fióktelep – Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I

F9FB Fióktelep – Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II

A táblák kitöltése

Lásd a 9FA és 9FB tábláknál leírtakat.

II.A.2.6.3. – F10GA Fióktelep – Legnagyobb betétesek

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézeti fióktelep forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Lásd a 10GA táblánál leírtakat.

II.A.2.6.4. – F14HD Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és a hitel állománya

A tábla kitöltése

Lásd a 14HD táblánál leírtakat.

II.A.2.6.5. – F14ND Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelek – portfólió minősítése

A tábla kitöltése

Lásd a 14ND táblánál leírtakat.

II.A.2.6.6. – F20A Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)¹⁴ bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:

Üzletáganként:

¹⁴ az ettől eltérő összehasonlítást ki kell emelni.

- a. vállalati üzletág
- b. háztartások
- c. pénzügyi közvetítők

Lejárat szerint:

- d. éven belüli
 - e. éven túli.
2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).
 3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
 4. Melyek a hitelintézeti fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzői (pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézeti fióktelepnek az anya-, a testvérbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei).
 5. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.
 6. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány stb. alapján) alakulása.

II. A. Portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék, valamint az átstrukturált hitelek alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti fióktelep portfólió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell fordítani:

- a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
- a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
- a portfólió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel a megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

Tájékoztatást kell adni az átstrukturált hitelekre vonatkozó értékelési szabályzat főbb előírásairól és az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó előírásokról.

Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzők, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.

Az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknel be kell mutatni pl. az állami garanciavállalás mértékét, az érintett szektorokon belül a kiemelten kockázatos ügyletek, területi szegmensek átstrukturálásának előfordulását.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézeti fióktelep főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézeti fióktelep jövedelmezőségét.

4. Melyek voltak a hitelintézeti fióktelepnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai- és jutalékváltoztatási döntések és mi indokolta ezeket.
5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézeti fióktelep költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti fióktelep által elszámolt eszköz-eladások, veszteség-leírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszairás bemutatásával).
9. A hitelintézeti fióktelepnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézeti fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései.

IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.
4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvételek) alakulása.
5. A szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulása.
6. A kereskedelmi céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.
7. Partnerbankoknak az intézménnyel szemben érvényesített MM limitjei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai.
9. Ismertetni kell, hogy milyen eszköztárral rendelkezik a likviditásmenedzselés (hosszabb idősort figyelembe véve a betétek kemény magjának alakulása, a prolongálás / felmondás gyakorisága, forró pénzek figyelemmel kísérése stb.).

V. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozíció nagyság) bemutatása.
5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VI. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések.
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése). Milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) Hpt. 13/C. §-nak megfelelően.
3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézeti fióktelepnél. Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VII. Kockázatkezelés

1. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Az intézménynél jelentkező koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országgkockázat koncentráció stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.

VIII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia a PSZÁF és az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.
2. A hitelintézeti fióktelepnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

II.A.2.6.7. – HFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása

A tábla kitöltése

Az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértéke az alapidjegység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés c) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

A tábla sorai

A **HFAD1 Előírt alapidj** sor tartalma 50.000 Ft*4.

A **HFAD2 Megfizetett alapidj** sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

II.A.2.6.8. – HFVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (7) bekezdése szerint: a hitelintézet magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység (31D1052,3 cella értéke) - ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár mint ügyfél részére történő portfóliókezelési

tevékenység - keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének az összege.

A tábla sorai

A **HFVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **HFVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja** sort nem kell kitölteni.

A **HFVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – mérlegfőösszeg** soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés F1AB0,4 cella (sor összesen) értékével egyezően.

A **HFVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke** soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (ún. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (a 31D1052,3 cella értékének megfelelő napi adatok negyedéves átlaga).

A **HFVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen** sor tartalma a HFVDN031 és HFVDN032 soron kimutatott forintértékek összege.

A **HFVDN031 Tárgynegyedévre számított változó díj - mérlegfőösszeg után** soron jelenik meg a Hpt. 139/A. § (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HFVDN021 soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $\{(F1AB0,4 * 0,0001) * HFVDN01,1/90\}/4$.

A **HFVDN032 Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után** soron a HFVDN022 soron kimutatott portfólió eszközérték 0,125 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét $\{(HFVDN022 * 0,000125) * HFVDN01,1/90\}/4$ kell jelenteni.

A **HFVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** értéke az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a tárgynegyedévre számított változó díjjal lesz egyenlő. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($HFVDN04 = HFVDN03 - HFVDN11$). Így a **HFVDN04** sor értéke csak a második negyedévben térhet el a HFVDN03 sor értékétől.

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: HFVDN05 sortól a HFVDN11 sorig.

A **HFVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)**: ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézeti fióktelep tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **HFVDN061** sorban az auditált mérlegfőösszeg előző év végi záró állományát, a **HFVDN062** sorban a nettó eszközérték előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

A **HFVDN07 Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HFVDN071+HFVDN072)*** soron kell összegezni az előző évre a tőkekövetelmény után és a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjak összegét.

A **HFVDN071** soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (**HFVDN061 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján *0,0001*HFVDN05/360**).

A **HFVDN072** soron az előző évre, a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjat kell jelenteni (**HFVDN062 Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján *0,00125*HFVDN05/360**).

A **HFVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **HFVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (HFVDN08 – HFVDN07)*** sor az előző évben nem auditált adatok alapján bevallott változó díjak összegének (HFVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (HFVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **HFVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (HFVDN101) és az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (HFVDN102) összege.

Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként **pénzügyileg rendezett** összeg (HFVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (HFVDN08), amennyiben a kiszámolt (bevallott) és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A **HFVDN11** soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg **rendezett** összeg és az auditált adatok alapján az előző évre **számított** változó díj különbségét kell jelenteni ($HFVDN11 = HFVDN102 - HFVDN07$). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

B. cím Konszolidált adatszolgáltatás

II.B.1. – 12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források

12A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

12B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

A tábla célja

A Hpt. XIV. fejezetében foglaltak alapján a hitelintézetekre vonatkozóan a hozzá tartozó tagokra, vállalkozásokra a PSZÁF – a konszolidált adatszolgáltatás révén – az összevont alapú felügyelettel kapcsolatos legfontosabb felügyeleti méréseket az Európai Közösségek direktíváiban foglaltaknak megfelelően, az EU tagállamainak gyakorlatával összhangban kívánja elvégezni.

Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek, vállalkozások körét (a továbbiakban: csoport) a jogszabály, vagy a jogszabályi felhatalmazás alapján a PSZÁF határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást negyedévenkénti (március 31., június 30., szeptember 30., december 31). fordulónapra kell vonatkoztatni.

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Szt. és Hitkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblázatok struktúrája lényegében megegyezik az Hitkr.-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorokat kibővültek egy „Egyéb” sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A táblázat kibővült továbbá az EURO és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő **Kapcsolt vállalkozással szembeni** soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik –, a PSZÁF határozza meg a konszolidálás módszerét.

II.B.2. – 12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok konszolidált mérlegen kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a banki könyvi, mind a kereskedési könyvi tételeket szerepeltetni kell.

A táblázatok felépítése megegyezik az Hitkr.-ben foglalt mérlegen kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású **Követelések** oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblázatban a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értéken történik.

II.B.3. – 12D Összevont alapú eredménykimutatás

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredménykimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámkra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A tábla sorai

Az **Általános igazgatási költségek** megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A **konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet** külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözlet pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.

Az **Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre** sort konszolidált eredménykimutatás nem tartalmazhat (Hitkr. 5. számú melléklet 5. pont). Az Szmt. 127. § (3) bekezdés szerint a sor tartalmát az eredménytartalék javára vissza kell vezetni.

Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

II.B.4. – 12EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait: „**H**” = hitelintézet, „**Pv**” = pénzügyi vállalkozás, „**Bv**” = befektetési vállalkozás, „**Jv**” = járulékos vállalkozás, „**Ak**” = befektetési alapkezelő.¹⁵

A **d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)** oszlopban

- az „**1**” jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés *a*) pontja,
- „**2**” jelölést, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés *b*) pontjában megfogalmazott kapcsolat,
- „**3**” jelölést, ha a Hpt. 91. § (5) bekezdése, valamint
- „**4**” jelölést, ha a Hpt. 91. § (6) bekezdése alapján került sor.
- Az „**5**” jelölést kell alkalmazni olyan közvetett tulajdonlás (kapcsolat) esetén, amelynél a felsőbb szintű (anya-, leány stb.) vállalkozás nem vonható be, de a Hpt. 94. § (5) bekezdése alkalmazásával a PSZÁF engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül.

¹⁵ Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, ebben az esetben a felügyeleti engedélynek megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)

A közvetlen és közvetett tulajdoni hányad összesen értékét csak a konszolidált beszámolóba bevont társaságok szempontjából, illetve a felügyeleti előírás szerint kell értelmezni.

Az **e) Konszolidáció módszere** oszlopban a jelölés = **T; R, U**, illetve **F**

- „**T**” jelölést kell alkalmazni, ha az Szt. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes” ,
- „**R**” jelölést, ha a Hpt. 94. § (3) bekezdése szerinti „tőkerészesedés”,
- „**U**” jelölést, ha a Hpt. 94. § (4) bekezdése szerinti „társult” konszolidációra került sor.
- „**F**” jelölést kell alkalmazni a Hpt. 94. § (5) bekezdés szerinti, tőkekapcsolat nélküli, PSZÁF által megállapított módszertanú konszolidáció esetén.

A vállalkozásban, az összevont felügyelet alá került csoporttagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az **f)** és **g)** oszlopokban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve – azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani – annak értékét is fel kell sorolni.

- Abban az esetben, ha a PSZÁF határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor **F** jelzést (is) kell használni.

A konszolidálásba – felügyeleti engedély, határozat alapján – bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.¹⁶

II.B.5. – 12EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást – beleértve a minősített befolyású részesedést jelentő befektetést is – fel kell tüntetni, amelyek nem kerültek az összevont (konszolidált) felügyelet alá.

A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

Itt azokat a vállalkozásokat kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlop kitöltésére vonatkozóan a 12EA tábla c) Kódjel oszlopánál leírtakat kell figyelembe venni.

A **d) Kivonás jogcíme** oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé, akkor **J**, ha felügyeleti engedély alapján nem vonható be, akkor **F** jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése **NB**.

Az **e) Főlérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban a jelölés = **T; M; V; O; F; Ö; A; R**.

Főlérendelt szoros kapcsolat a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

- a) az Szt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a)* alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) az Szt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b)* alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,

¹⁶ A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelezések a hitelintézetnek fel kell készülni.

- c) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont d) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont a) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont b) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont c) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont d) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az **f) Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban a jelölés hasonló az előzőekhez = **T; M; V; O; F; Ö; A; R.**

Nem fölérendelt szoros kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy ellenőrző befolyással bír.

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

- a) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont a) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont b) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont d) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont a) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont b) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont c) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont d) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése (pl. nem szoros kapcsolatú) befolyásoló részesedés esetében „BR”, egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

II.B.6. – 13JB Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés

A tábla kitöltésére a 8PBB tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

II.B.7. 13JC Összevont alapú portfólió elemzés - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltésére a 8NAC tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

II.B.8. – 13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.

A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé azok az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a PSZÁF engedélyével rendelkeznek.

A tábla sorai

A **13KA1 Összesen** sor értéke megegyezik külön-külön a (2+...+5), illetve a (6+7) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyfelenként – kell részletezni és a 2 –5 sorokban összesíteni.

A **13KA6 Nem részletezettek** sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 13KA701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 13KA7 sorban lévő kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

II.B.9. – 13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az 13KA táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt – elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti – a pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblázatban nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,

A **13KB6 Nem részletezettek** sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 13KB701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a 7 sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 13KB6 sorban lévő értékek együttes összesítésének a **13KB1 Összesen** sorral meg kell egyeznie.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország – MNB által is használt – kódjelét kell beírni.

II.B.10. – KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Beküldési határidő

A tárgyhót követő 17. munkanap, illetve ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanap. Amennyiben ezek a napok nem munkanapra esnek, akkor a beküldési határidő a megjelölt napokat követő első munkanap.

A „konszolidált” fogalom jelentése a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában: a konszolidált felügyelet jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. §-a szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a rendelet hatálya alá tartozó, részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. § (3) bekezdése szerinti körét foglalja magában.

A KONSZDMM táblát az összevont felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitölteni a DMM tábla 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 többi hitelintézetnek – ide nem értve az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit – kizárólag a DMM táblát kell kitöltenie.

KONSZDMM - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek

A „KONSZDMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – konszolidált” elnevezésű tábla mindössze elnevezésében tér el a DMM táblától, kitöltése mindenben megegyezik a DMM táblára vonatkozó előírásokkal.

KDMM - Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek

Az egyes sorok a) oszlopában a KONSZDMM tábla 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 KONSZDMM tábla c) oszlopával megegyező módon számítandó, míg a d) oszlopban a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott súlyokat százalékos formában, tizedesjegy nélkül kell feltüntetni.