

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének
5/2015. (III. 12.) MNB rendelete
a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar
Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási
kötelezettségekről szóló 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelet módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés *i*) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelet (a továbbiakban: R.) 2. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, és az R. 2. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját – a (2a) bekezdésben foglalt kivétellel – a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.

(2a) A konszolidált éves beszámolóját a nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdek (a továbbiakban: IFRS) alapján készítő adatszolgáltató 12. melléklet szerinti felügyeleti jelentése elkészítésének alapját az IFRS szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.”

2. § Az R. 4. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 12. cikk (2) bekezdésében, valamint a VI. és VII. mellékletében foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában felügyeleti jelentést teljesít az ingatlanfedezetű hitelekből származó veszteségekre vonatkozó adatokról az MNB részére. A vonatkozási időpontra a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2. cikk (1) bekezdés c) pontja, a teljesítési határidőre a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 3. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint (2), (4) és (5) bekezdése az irányadó.”

3. § Az R. a következő 8/A. §-sal egészül ki:

„8/A. § (1) A hitelintézet a 12. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre felügyeleti jelentést teljesít a finanszírozási terv adatokról az MNB részére.

(2) A kitöltésre vonatkozó előírásokat a 13. melléklet tartalmazza.”

4. § (1) Az R. a következő 13/A. §-sal egészül ki:

„13/A. § (1) E rendeletnek – a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelet módosításáról szóló 5/2015. (III. 12.) MNB rendelet 2. §-ával megállapított – 4. § (3a) bekezdése szerinti felügyeleti jelentést a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe első alkalommal 2015. első félévére mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.”

(2) E rendeletnek – a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelet módosításáról szóló 5/2015. (III. 12.) MNB rendelet 3. §-ával megállapított – 8/A. §-a szerinti felügyeleti jelentést a hitelintézet első alkalommal a 2014. december 31-ére vonatkozó tényadatokról, valamint a 2015. június 30-ára, 2015. december 31-ére, 2016. december 31-ére és 2017. december 31-ére vonatkozó tervadatokról teljesíti, a teljesítési határidő 2015. szeptember 30.”

5. § Az R.

- a) 4. § (1) bekezdésében a „(2) és (3)” szövegrész helyébe a „(2)-(3a)”,
- b) 10. § (2) bekezdésében a „(2)” szövegrész helyébe a „(2) és (2a)”,
- c) 11. melléklet II. pontjában a „tárgyévi átlaglétszám” szövegrész helyébe az „év végi adatok” szöveg lép.

6. § Az R. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

7. § Az R. 2. mellélete a 2. melléklet szerint módosul.

8. § Az R. 3. mellélete a 3. melléklet szerint módosul.

9. § Az R. 4. mellélete a 4. melléklet szerint módosul.

10. § Az R. 5. mellélete az 5. melléklet szerint módosul.

11. § Az R. a 6. melléklet szerinti 12. melléklettel egészül ki.

12. § Az R. a 7. melléklet szerinti 13. melléklettel egészül ki.

13. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 6-10. § 2015. április 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet az 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

1. Az R. 1. melléklet 1. pontja a következő 1.31a. és 1.31b. alponttal egészül ki:

„1.31a. a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: Elszámolási tv.);

1.31b. az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Forintosítási tv.);”

2. Az R. 1. melléklet 1. pontja a következő 1.50a. alponttal egészül ki:

„1.50a. a betétbiztosítói rendszerekről szóló 1994. május 30-i 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv;”

3. Az R. 1. melléklet 1. pontja a következő 1.52. alponttal egészül ki:

„1.52. 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet.”

2. melléklet az 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

1. Az R. 2. mellékletében az „Eredménykimutatás” (táblakód: 2A) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája a következő 241. sorral egészül ki:

(Sorszám)	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z)
241	2A19	A fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítás miatti elszámolásának nettó ráfordítása			

5. Az R. 2. mellékletében a „Teljesítő és nemteljesítő kitettségek – Összesen” (táblakód: NPET) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPET
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégibbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégibbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPET11	Jegybank																		
003	NPET12	Államháztartás																		
004	NPET121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPET122	helyi önkormányzat																		
006	NPET13	Hitelintézetek																		
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPET16	Külföld																		
010	NPET2	Hitelek és betétek																		
011	NPET21	Jegybank																		
012	NPET22	Államháztartás																		
013	NPET221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPET222	helyi önkormányzat																		
015	NPET23	Hitelintézetek																		
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPET25011	mikrovállalkozás																		
020	NPET25012	kisvállalkozás																		
021	NPET25013	középvállalkozás																		
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																		
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																		
025	NPET251	Forgóeszközhitel																		
026	NPET252	Beurházási hitel																		
027	NPET253	Egyéb hitel																		
028	NPET26	Háztartások																		
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPET2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPET261	Lakosság																		
032	NPET2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPET262	Önálló vállalkozók																		
034	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPET28	Külföld																		
036	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)																		
037	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPET7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

6. Az R. 2. mellékletében a „Teljesítő és nemteljesítő kitettségek – Forint” (táblakód: NPEA) megnevezésű felüyleleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPEA
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek							Nemteljesítő kitettségek									
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legnébbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legnébbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPEA1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEA11	Jegybank																		
003	NPEA12	Államháztartás																		
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEA122	helyi önkormányzat																		
006	NPEA13	Hitelintézetek																		
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEA16	Külföld																		
010	NPEA2	Hitelek és betétek																		
011	NPEA21	Jegybank																		
012	NPEA22	Államháztartás																		
013	NPEA221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEA222	helyi önkormányzat																		
015	NPEA23	Hitelintézetek																		
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEA25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEA25012	kisvállalkozás																		
021	NPEA25013	középvállalkozás																		
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEA251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEA252	Beurházási hitel																		
027	NPEA253	Egyéb hitel																		
028	NPEA26	Háztartások																		
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEA2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEA261	Lakosság																		
032	NPEA2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEA262	Ónálló vállalkozók																		
034	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEA28	Külföld																		
036	NPEA3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEA1+NPEA2)																		
037	NPEA4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEA5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEA6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEA7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSEGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

7. Az R. 2. mellékletében a „Teljesítő és nemteljesítő kitétségek – Euro” (táblakód: NPEB) megnevezésű felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPEB
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPEB1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEB11	Jegybank																		
003	NPEB12	Allamháztartás																		
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEB122	helyi önkormányzat																		
006	NPEB13	Hitelintézetek																		
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEB16	Külföld																		
010	NPEB2	Hitelek és betétek																		
011	NPEB21	Jegybank																		
012	NPEB22	Allamháztartás																		
013	NPEB221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEB222	helyi önkormányzat																		
015	NPEB23	Hitelintézetek																		
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEB25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEB25012	kisvállalkozás																		
021	NPEB25013	középvállalkozás																		
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																		
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPEB251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEB252	Beurházási hitel																		
027	NPEB253	Egyéb hitel																		
028	NPEB26	Háztartások																		
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEB261	Lakosság																		
032	NPEB2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEB262	Önálló vállalkozók																		
034	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEB28	Külföld																		
036	NPEB3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB1+NPEB2)																		
037	NPEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEB5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEB6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEB7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

8. Az R. 2. mellékletében a „Teljesítő és nemteljesítő kitétségek – Svájci frank” (táblakód: NPEC) megnevezésű felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPEC
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPEC1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEC11	Jegybank																		
003	NPEC12	Államháztartás																		
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEC122	helyi önkormányzat																		
006	NPEC13	Hitelintézetek																		
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEC16	Külföld																		
010	NPEC2	Hitelek és betétek																		
011	NPEC21	Jegybank																		
012	NPEC22	Államháztartás																		
013	NPEC221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEC222	helyi önkormányzat																		
015	NPEC23	Hitelintézetek																		
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEC25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEC25012	kisvállalkozás																		
021	NPEC25013	középvállalkozás																		
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattal fedezett hitel																		
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPEC251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEC252	Beurházási hitel																		
027	NPEC253	Egyéb hitel																		
028	NPEC26	Háztartások																		
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEC2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEC261	Lakosság																		
032	NPEC2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEC262	Önálló vállalkozók																		
034	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEC28	Külföld																		
036	NPEC3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEC1+NPEC2)																		
037	NPEC4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEC5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEC6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEC7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

9. Az R. 2. mellékletében a „Teljesítő és nemteljesítő kitétségek – Egyéb deviza” (táblakód: NPED) megnevezésű felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő rendelkezés lép:

„NPED
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPED11	Jegybank																		
003	NPED12	Államháztartás																		
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPED122	helyi önkormányzat																		
006	NPED13	Hitelintézetek																		
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPED16	Külföld																		
010	NPED2	Hitelek és betétek																		
011	NPED21	Jegybank																		
012	NPED22	Államháztartás																		
013	NPED221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPED222	helyi önkormányzat																		
015	NPED23	Hitelintézetek																		
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPED25011	mikrovállalkozás																		
020	NPED25012	kisvállalkozás																		
021	NPED25013	középvállalkozás																		
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattal fedezett hitel																		
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPED251	Forgóeszközhitel																		
026	NPED252	Beurházási hitel																		
027	NPED253	Egyéb hitel																		
028	NPED26	Háztartások																		
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPED2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPED261	Lakosság																		
032	NPED2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPED262	Önálló vállalkozók																		
034	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPED28	Külföld																		
036	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED2)																		
037	NPED4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPED7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

12. Az R. 2. mellékletében az „Átstrukturált hitelek – Euro” (táblakód: FBEB) megnevezésű felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„FBEB
Átstrukturált hitelek - Euro

Bruttó könyv szerinti érték																		
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek						Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem a legrégibbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem a legrégibbi hátralék szerint					c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett			
					Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap		61 - 90 nap	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet			91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9			
001	FBEB1	Átstrukturált hitelek összesen																
002	FBEB11	Jegybank																
003	FBEB12	Államháztartás																
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEB122	helyi önkormányzat																
006	FBEB13	Hitelintézetek																
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEB15011	mikrovállalkozás																
011	FBEB15012	kisvállalkozás																
012	FBEB15013	középvállalkozás																
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																
016	FBEB151	Forgóeszközhitel																
017	FBEB152	Beurházási hitel																
018	FBEB153	Egyéb hitel																
019	FBEB16	Háztartások																
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEB161	Lakosság																
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBEB162	Önálló vállalkozók																
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBEB18	Külföld																

Jelmagyarázat	
	Tilos

13. Az R. 2. mellékletében az „Átstrukturált hitelek – Svájci frank” (táblakód: FBEC) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„FBEC
Átstrukturált hitelek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték														
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap			61- 90 nap	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap		
1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+...+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9		
001	FBEC1	Átstrukturált hitelek összesen															
002	FBEC11	Jegybank															
003	FBEC12	Államháztartás															
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat															
005	FBEC122	helyi önkormányzat															
006	FBEC13	Hitelintézetek															
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBEC15011	mikrovállalkozás															
011	FBEC15012	kisvállalkozás															
012	FBEC15013	középvállalkozás															
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
016	FBEC151	Forgóeszközhitel															
017	FBEC152	Beurházási hitel															
018	FBEC153	Egyéb hitel															
019	FBEC16	Háztartások															
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBEC161	Lakosság															
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBEC162	Őnálló vállalkozók															
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBEC18	Külföld															

Jelmagyarázat

Tilos

14. Az R. 2. mellékletében az „Átstrukturált hitelek – Egyéb deviza” (táblakód: FBED) megnevezésű felületei jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„FBED
Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték													c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett	
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap			1 év felett
1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+...+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9			
001	FBED1	Átstrukturált hitelek összesen																
002	FBED11	Jegybank																
003	FBED12	Államháztartás																
004	FBED121	ebből: központi kormányzat																
005	FBED122	helyi önkormányzat																
006	FBED13	Hitelintézetek																
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBED15011	mikrovállalkozás																
011	FBED15012	kisvállalkozás																
012	FBED15013	középvállalkozás																
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanal fedezett hitel																
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlanal fedezett projekthitel																
016	FBED151	Forgóeszközhitel																
017	FBED152	Beurházási hitel																
018	FBED153	Egyéb hitel																
019	FBED16	Háztartások																
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlanal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBED161	Lakosság																
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBED162	Ónálló vállalkozók																
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBED18	Külföld																

Jelmagyarázat
Tilos

3. melléklet a 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

1. Az R. 3. melléklet II. pontjában az „Eredménykimutatás” (táblakód: 2A) megnevezésű felügyeleti jelentés kitöltési előírásai a következő rendelkezéssel egészülnek ki:

„2A19 A fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítás miatti elszámolásának nettó ráfordítása

A 2A10 sorból kiemelten itt kell jelenteni az Elszámolási tv. 44. §-a, valamint a Hitkr. vonatkozó rendelkezései alapján az elszámolással kapcsolatban a tárgyhónapban, illetve halmozottan, a tárgyév január 1-jétől a tárgyhónap végéig tartó időszakban elszámolt rendkívüli eredmény összegét (rendkívüli bevételek és ráfordítások különbségét).”

2. Az R. 3. melléklet II. pontjában az „A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása” (táblakód: 7HT, 7HA és 7HB) megnevezésű felügyeleti jelentések „A tábla sorai” című kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„A tábla sorai

A tábla soraiban szektoronkénti bontásban kell a tárgynegyedévben a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgynegyedév végén meglévő szerződések darabszámát és a tőketartozás összegét bemutatni.

Külön táblában kell jelenteni a forinthitelek és a devizahitelek változását.

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a „C” szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (nem beleértve az MNB-t).

A belföldi egyéb pénzügyi vállalatok az 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 foglalja magában (D, E, F szektor).

A **7H15** soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (7H1501 sor), a kereskedelmi célú ingatlan fedezett hiteleket (7H1502), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (7H1503 sor). A projekthitelekből kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlan fedezett projekthiteleket (7H15031 sor).

A KKV fogalmát a rendelet 1. melléklete tartalmazza.

Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlan minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan. A lakóingatlan fogalmát a 8PBF tábla kitöltési előírása tartalmazza.

Projektfinanszírozási hitelnek az 1. mellékletben ekként meghatározott hitel minősül.

A 7H15 soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.

Forgóeszköz hitelnek tekintendő minden olyan, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel, amelyet forgóeszközök finanszírozása nyújt a pénzügyi intézmény.

Beruházási hitel: az 1. mellékletben meghatározott fogalom.

Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

A 7H1611 soron kell szerepeltetni azon, korábban devizában denominált lakossági jelzáloghitelek állományát, amelyeket az adatszolgáltató a Forintosítási tv. 10. §-a alapján forintkövetelésre váltott át.

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.”

4. melléklet az 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

1. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása” (táblakód: 22A) megnevezésű felületei jelentés táblája a következő 064. és 065. sorral egészül ki:

(Sorszám)	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z)
064	22A7	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
065	22A71	A fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítás miatti elszámolásának nettó ráfordítása			

3. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek – Összesen” (táblakód: NPET) megnevezésű felügleleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPET
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Nemteljesítő kitétségek								
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány			a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61 - 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPET11	Jegybank																		
003	NPET12	Államháztartás																		
004	NPET121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPET122	helyi önkormányzat																		
006	NPET13	Hitelintézetek																		
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPET16	Külföld																		
010	NPET2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPET21	Jegybank																		
012	NPET22	Államháztartás																		
013	NPET221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPET222	helyi önkormányzat																		
015	NPET23	Hitelintézetek																		
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPET25011	mikrovállalkozás																		
020	NPET25012	kisvállalkozás																		
021	NPET25013	középvállalkozás																		
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																		
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																		
025	NPET251	Forgóeszközhitel																		
026	NPET252	Beurházási hitel																		
027	NPET253	Egyéb hitel																		
028	NPET26	Háztartások																		
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPET2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPET261	Lakosság																		
032	NPET2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPET262	Onálló vállalkozók																		
034	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPET28	Külföld																		
036	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)																		
037	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPET7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

4. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nemteljesítő kiteltségek – Forint” (táblakód: NPEA) megnevezésű felüyleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPEA
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kiteltségek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kiteltség összesen	Teljesítő kiteltségek						Nemteljesítő kiteltségek										
				Teljesítő kiteltségek összesen	Nem késedelmes	a legnégyes hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kiteltségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legnégyes hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPEA1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEA11	Jegybank																		
003	NPEA12	Államháztartás																		
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEA122	helyi önkormányzat																		
006	NPEA13	Hitelintézetek																		
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEA16	Külföld																		
010	NPEA2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPEA21	Jegybank																		
012	NPEA22	Államháztartás																		
013	NPEA221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEA222	helyi önkormányzat																		
015	NPEA23	Hitelintézetek																		
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEA25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEA25012	kisvállalkozás																		
021	NPEA25013	középvállalkozás																		
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattal fedezett hitel																		
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPEA251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEA252	Beurházsági hitel																		
027	NPEA253	Egyéb hitel																		
028	NPEA26	Háztartások																		
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingattal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEA2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEA261	Lakosság																		
032	NPEA2611	ebből: forintostott lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEA262	Onálló vállalkozók																		
034	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEA28	Külföld																		
036	NPEA3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN																		
037	NPEA4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEA5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEA6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEA7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTÉSEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)																		

Jelmagyarázat

Tilos

5. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nemteljesítő kitettségek – Euro” (táblakód: NPEB) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPEB
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legregebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legregebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPEB1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEB11	Jegybank																		
003	NPEB12	Államháztartás																		
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEB122	helyi önkormányzat																		
006	NPEB13	Hitelintézetek																		
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEB16	Külföld																		
010	NPEB2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPEB21	Jegybank																		
012	NPEB22	Államháztartás																		
013	NPEB221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEB222	helyi önkormányzat																		
015	NPEB23	Hitelintézetek																		
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEB25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEB25012	kisvállalkozás																		
021	NPEB25013	középvállalkozás																		
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattal fedezett hitel																		
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPEB251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEB252	Beurházási hitel																		
027	NPEB253	Egyéb hitel																		
028	NPEB26	Háztartások																		
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingattal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEB261	Lakosság																		
032	NPEB2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEB262	Onálló vállalkozók																		
034	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEB28	Külföld																		
036	NPEB3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN																		
037	NPEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEB5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEB6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEB7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTÉSEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)																		

Jelmagyarázat

Tilos

6. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek – Svájci frank” (táblakód: NPEC) megnevezésű felüyleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPEC
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legnégyes hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legnégyes hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPEC1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEC11	Jegybank																		
003	NPEC12	Államháztartás																		
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEC122	helyi önkormányzat																		
006	NPEC13	Hitelintézetek																		
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEC16	Külföld																		
010	NPEC2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPEC21	Jegybank																		
012	NPEC22	Államháztartás																		
013	NPEC221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEC222	helyi önkormányzat																		
015	NPEC23	Hitelintézetek																		
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEC25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEC25012	kisvállalkozás																		
021	NPEC25013	középvállalkozás																		
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattal fedezett hitel																		
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPEC251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEC252	Beurházsági hitel																		
027	NPEC253	Egyéb hitel																		
028	NPEC26	Háztartások																		
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingattal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEC2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEC261	Lakosság																		
032	NPEC2611	ebből: forintostott lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEC262	Onálló vállalkozók																		
034	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEC28	Külföld																		
036	NPEC3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN																		
037	NPEC4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEC5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEC6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEC7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

7. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek – Egyéb deviza” (táblakód: NPED) megnevezésű felüyleleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„NPED
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legnégyes hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legnégyes hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10			
001	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPED11	Jegybank																		
003	NPED12	Államháztartás																		
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPED122	helyi önkormányzat																		
006	NPED13	Hitelintézetek																		
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPED16	Külföld																		
010	NPED2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPED21	Jegybank																		
012	NPED22	Államháztartás																		
013	NPED221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPED222	helyi önkormányzat																		
015	NPED23	Hitelintézetek																		
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPED25011	mikrovállalkozás																		
020	NPED25012	kisvállalkozás																		
021	NPED25013	középvállalkozás																		
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattal fedezett hitel																		
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingattal fedezett projekthitel																		
025	NPED251	Forgóeszközhitel																		
026	NPED252	Beurházsági hitel																		
027	NPED253	Egyéb hitel																		
028	NPED26	Háztartások																		
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingattal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPED2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPED261	Lakosság																		
032	NPED2611	ebből: forintostott lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPED262	Onálló vállalkozók																		
034	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPED28	Külföld																		
036	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN																		
037	NPED4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPED7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTÉSEK (NPED4+NPED5+NPED6)																		

Jelmagyarázat

Tilos

10. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált hitelek – Euro” (táblakód: FBEB) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„FBEB
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték													c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett	
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61 - 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap			1 év felett
1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+...+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9			
001	FBEB1	Átstrukturált követelések összesen																
002	FBEB11	Jegybank																
003	FBEB12	Államháztartás																
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEB122	helyi önkormányzat																
006	FBEB13	Hítelintézetek																
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEB15011	mikrovállalkozás																
011	FBEB15012	kisvállalkozás																
012	FBEB15013	középvállalkozás																
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																
016	FBEB151	Forgóeszközhitel																
017	FBEB152	Beurházási hitel																
018	FBEB153	Egyéb hitel																
019	FBEB16	Háztartások																
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEB161	Lakosság																
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBEB162	Önálló vállalkozók																
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBEB18	Külföld																

Jelmagyarázat	
	Tilos

11. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált hitelek – Svájci frank” (táblakód: FBEC) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„FBEC
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank

Bruttó könyv szerinti érték																		
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések								
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
						30 napon belül	31 - 60 nap	61 - 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
						4	5	6			9	10	11	12	13	14		
1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+...+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9			
001	FBEC1	Átstrukturált követelések összesen																
002	FBEC11	Jegybank																
003	FBEC12	Államháztartás																
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEC122	helyi önkormányzat																
006	FBEC13	Hitelintézetek																
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEC15011	mikrovállalkozás																
011	FBEC15012	kisvállalkozás																
012	FBEC15013	középvállalkozás																
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanl fedezett hitel																
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlanl fedezett projekthitel																
016	FBEC151	Forgóeszközhitel																
017	FBEC152	Beurházási hitel																
018	FBEC153	Egyéb hitel																
019	FBEC16	Háztartások																
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlanl fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEC161	Lakosság																
023	FBEC1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBEC162	Önálló vállalkozók																
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBEC18	Külföld																

Jelmagyarázat
Tilos

12. Az R. 4. mellékletében a „Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált hitelek – Egyéb deviza” (táblakód: FBED) megnevezésű felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„FBED
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza

Bruttó könyv szerinti érték																	
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések							
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem					Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem					c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet		a legrégebbi hátralék szerint						
						30 napon belül	31 - 60 nap	61 - 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap		
1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+...+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9		
001	FBED1	Átstrukturált követelések összesen															
002	FBED11	Jegybank															
003	FBED12	Államháztartás															
004	FBED121	ebből: központi kormányzat															
005	FBED122	helyi önkormányzat															
006	FBED13	Hitelintézetek															
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBED15011	mikrovállalkozás															
011	FBED15012	kisvállalkozás															
012	FBED15013	középvállalkozás															
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanal fedezett hitel															
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlanal fedezett projekthitel															
016	FBED151	Forgóeszközhitel															
017	FBED152	Beurházási hitel															
018	FBED153	Egyéb hitel															
019	FBED16	Háztartások															
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlanal fedezett jelzáloghitelek															
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBED161	Lakosság															
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBED162	Önálló vállalkozók															
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBED18	Külföld															

Jelmagyarázat

Tilos

5. melléklet az 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

1. Az R. 5. melléklet II. pont 1. alpontjában a „Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása” (táblakód: 22A) megnevezésű felügyeleti jelentés kitöltési előírásai a következő rendelkezéssel egészülnek ki:

„A 22A71 A fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrész és egyoldalú szerződésmódosítás miatti elszámolásának nettó ráfordítása soron a 22A3 sorból kiemelten kell jelenteni az Elszámolási tv. 44. §-a, valamint a Hitkr. vonatkozó rendelkezései alapján az elszámolással kapcsolatban a tárgynegyedévben, illetve halmozottan, a tárgyév január 1-jétől a tárgynegyedév végéig tartó időszakban elszámolt rendkívüli eredmény összegét (rendkívüli bevételek és ráfordítások különbségét).”

2. Az R. 5. melléklet II. pont 1. alpontjában a „Teljesítő és nemteljesítő kitétségek” (táblakód: NPET-NPED) megnevezésű felügyeleti jelentések „A tábla sorai” című kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„A tábla sorai

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a „C” szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (ide nem értve az MNB-t).

A belföldi egyéb pénzügyi vállalatok az 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 foglalja magában (D, E, F szektor).

Az **NPE1** sor a 21A2 *Állampapírok* és a 21A51 *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* állományát tartalmazza a kereskedési céllal tartott értékpapírok kivételével. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

Az **NPE2** *Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések* sorban a 21A3 *Hitelintézetekkel szembeni követelések* és 21A4 *Ügyfelekkel szembeni követelések* bruttó értéke szerepel.

Az NPE25 soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (NPE2501 sor), a kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hiteleket (NPE2502 sor), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (NPE2503 sor). A projekthitelek közül kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthiteleket (NPE25031 sor).

A KKV fogalmát az 1. melléklet tartalmazza.

Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlannak minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan.

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.

Projektfinanszírozási hitelnek az 1. mellékletben ekként meghatározott hitel minősül.

Az NPE25 soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.

Forgóeszköz hitelnek tekintendő minden olyan, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel, amelyet forgóeszközök finanszírozása nyújt a pénzügyi intézmény.

Beruházási hitel: az 1. mellékletben meghatározott fogalom.

Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

Az NPE2611 soron kell szerepeltetni azon, korábban devizában denominált lakossági jelzáloghitelek állományát, amelyet az adatszolgáltató a Forintosítási tv. 10. §-a alapján forintkövetelésre váltott át.

Az **NPE4** sorban a **hitelnyújtási elkötelezettségek** állományát kell szerepeltetni. A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a határidős betétügyletek és az olyan le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

Az **NPE5** sorban a vállalt **pénzügyi garanciák** értékét kell kimutatni. A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a hitelhelyettesítő jellegű garanciák, a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák és a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

Az **NPE6** sor tartalmazza az egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.”

6. melléklet az 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

„12. melléklet az 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelethez

Hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság	Beküldési határidő
1	P_00.01	Finanszírozási terv - Jelentés jellege	KÉ	március 31.
2	P_01.01	Finanszírozási terv - Eszközök	KÉ	március 31.
3	P_01.02	Finanszírozási terv - Források	KÉ	március 31.
4	P_01.03	Finanszírozási terv - Likviditási mutatók előrejelzése	KÉ	március 31.
5	P_02.01	Finanszírozási terv - Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok	KÉ	március 31.
6	P_02.02	Finanszírozási terv - Közszektorbeli finanszírozási források	KÉ	március 31.
7	P_02.03	Finanszírozási terv - Innovatív finanszírozási struktúrák	KÉ	március 31.
8	P_02.04	Finanszírozási terv - Árazás: Hitelállomány	KÉ	március 31.
9	P_02.05	Finanszírozási terv - Árazás: Betétállomány	KÉ	március 31.
10	P_02.06	Finanszírozási terv - Strukturális devizanem eltérések	KÉ	március 31.
11	P_02.07	Finanszírozási terv - Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés	KÉ	március 31.
12	P_02.08	Finanszírozási terv - Betétfelvásárlás és elidegenítés	KÉ	március 31.
13	P_03.00	Finanszírozási terv - Konzolidált intézmények	KÉ	március 31.

Kód	Gyakoriság
KÉ	Kijelölésen alapuló éves jelentés

P_00.01

Finanszírozási terv - Jelentés jellege

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Jelentés jellege	Mód
				1	2
				010	Z
001	P_00.01010	1.	Számviteli rendszer		

P_01.01

Finanszírozási terv - Eszközök

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_01.01009	1.	Eszközök						
002	P_01.01010	1.1.	_Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek						
003	P_01.01020	1.2.	_Fordított visszavásárlási hitelek (fordított repó)						
004	P_01.01030	1.3.	_Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
005	P_01.01040	1.3.1.	_1.3.-ből: Hazai tevékenység						
006	P_01.01050	1.3.1.1.	_1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
007	P_01.01060	1.3.1.1.1.	_1.3.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)						
008	P_01.01070	1.3.1.2.	_1.3.1.-ből: Lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek						
009	P_01.01080	1.3.1.3.	_1.3.1.-ből: Egyéb hitelek						
010	P_01.01090	1.3.2.	_1.3.-ből: Nem hazai tevékenység						
011	P_01.01100	1.4.	_Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
012	P_01.01110	1.4.1.	_1.4.-ből: Hazai tevékenység						
013	P_01.01120	1.4.1.1.	_1.4.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
014	P_01.01130	1.4.1.1.1.	_1.4.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)						
015	P_01.01140	1.4.1.2.	_1.4.1.-ből: KKV						
016	P_01.01150	1.4.1.3.	_1.4.1.-ből: Nagyvállalatok						
017	P_01.01160	1.4.2.	_1.4.-ből: Nem hazai tevékenység						
018	P_01.01170	1.5.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
019	P_01.01180	1.5.1.	_ebből: Hitelintézetek						
020	P_01.01190	1.5.2.	_ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						
021	P_01.01200	1.6.	Származtatott ügyletek						
022	P_01.01210	1.7.	Egyéb eszközök						
023	P_01.01220	1.8.	Eszközök összesen						
024	P_01.01230	2.	Hitelnyújtási elkötelezettségek						
025	P_01.01240	3.	_A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozásoknak nyújtott hitel						

Jelmagyarázat

Tilos

P_01.02

Finanszírozási terv - Források

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_01.02009	1.	Források						
002	P_01.02010	1.1.	Visszavásárlási hitelek (repó)						
003	P_01.02020	1.2.	Betétek háztartásoktól						
004	P_01.02030	1.2.1.	1.2.-ből: Hazai tevékenység						
005	P_01.02040	1.2.1.1.	1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
006	P_01.02050	1.2.2.	1.2.-ből: Nem hazai tevékenység						
007	P_01.02060	1.3.	Betétek nem pénzügyi magánvállalatoktól						
008	P_01.02070	1.3.1.	1.3.-ből: Hazai tevékenység						
009	P_01.02080	1.3.1.1.	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
010	P_01.02090	1.3.1.2.	1.3.1.-ből: KKV						
011	P_01.02100	1.3.1.3.	1.3.1.-ből: Nagyvállalatok						
012	P_01.02110	1.3.2.	1.3.-ből: Nem hazai tevékenység						
013	P_01.02120	1.4.	Betétek pénzügyi vállalatoktól						
014	P_01.02130	1.4.1.	ebből: Hitelintézetek						
015	P_01.02140	1.4.2.	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						
016	P_01.02150	1.5.	Kibocsátott, rövid lejáratú (eredeti futamidő < 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
017	P_01.02160	1.5.1.	ebből: Fedezetlen						
018	P_01.02170	1.5.2.	ebből: Fedezett						
019	P_01.02180	1.6.	Kibocsátott hosszú lejáratú (eredeti futamidő >= 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
020	P_01.02190	1.6.1.	Összes hosszú lejáratú, fedezetlen						
021	P_01.02200	1.6.1.1.	lejáráó (bruttó kiáramlás)						
022	P_01.02210	1.6.1.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
023	P_01.02220	1.6.2.	Összes hosszú lejáratú, fedezett						
024	P_01.02230	1.6.2.1.	lejáráó (bruttó kiáramlás)						
025	P_01.02240	1.6.2.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
026	P_01.02250	1.6.*	1.6.-ből: A CRR 129. cikk (1) bekezdés szerinti fedezett kötvények						
027	P_01.02260	1.6.*.1.	lejáráó (bruttó kiáramlás)						
028	P_01.02270	1.6.*.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
029	P_01.02280	1.6.**	1.6.-ből: Eszközalapú értékpapírok (ABS)						
030	P_01.02290	1.6.**.1.	lejáráó (bruttó kiáramlás)						
031	P_01.02300	1.6.**.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
032	P_01.02310	1.6.***	1.6.-ből: Egyéb fedezet mellett kibocsátott, hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
033	P_01.02320	1.6.***.1.	lejáráó (bruttó kiáramlás)						
034	P_01.02330	1.6.***.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
035	P_01.02340	1.7.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen						
036	P_01.02350	1.7.1.	ebből: legalább 3 éves eredeti futamidővel kibocsátott						
037	P_01.02360	1.8.	Származtatott ügyletek						
038	P_01.02370	1.9.	Saját tőke						
039	P_01.02380	1.10.	Egyéb kötelezettségek						
040	P_01.02390	1.11.	Források összesen						
041	P_01.02400	1.12.	A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozások betétje						

Jelmagyarázat
Tilos

P_01.03

Finanszírozási terv - Likviditási mutatók előrejelzése

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_01.03009	1.	Likviditási mutatók előrejelzése						
002	P_01.03010	1.1.	_Nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) (százalék)						
003	P_01.03020	1.2.	NSFR többlet/(hiány)						
004	P_01.03030	1.3.	_Likviditásfedezeti mutató (LCR) (százalék)						
005	P_01.03040	1.4.	LCR többlet/(hiány)						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.01

Finanszírozási terv - Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.01009	1.	Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok						
002	P_02.01010	1.1.	_A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyentértékű betétbiztosítási rendszer által garantált betét						
003	P_02.01020	1.2.	_A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyentértékű betétbiztosítási rendszer által nem garantált betét						
004	P_02.01030	1.3.	_Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb, betétekhez hasonló pénzügyi instrumentumok						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.02

Finanszírozási terv - Közszektorbeli finanszírozási források

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.02009	1.	Közszektorbeli finanszírozási források						
002	P_02.02010	1.1.	_Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) finanszírozási repóprogramok - fennálló finanszírozási állomány						
003	P_02.02020	1.2.	_Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) hitelgarancia programok – e programok keretében fennálló finanszírozási állomány						
004	P_02.02030	1.3.	_Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú), a reálgazdaságot megcélzó hitelösztönző programok - e programok keretében fennálló finanszírozási állomány						

Jelmagyarázat
Tilos

P_02.03

Finanszírozási terv - Innovatív finanszírozási struktúrák

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Megjegyzések	Mód
				1	2	3	4	5	6	7
				010	020	030	040	050	060	Z
001	P_02.03009	1.	Innovatív finanszírozási struktúrák							
002	P_02.03010	1.1.	_Adósság jellegű vagy adóssághoz hasonló finanszírozási struktúrák							
003	P_02.03020	1.1.1.	__ebből: KKV ügyfeleknek értékesített							
004	P_02.03030	1.1.2.	__ebből: lakossági ügyfeleknek értékesített (KKV-k nélkül)							
005	P_02.03040	1.1.2.1.	__ebből: bankbetéttel már rendelkező ügyfeleknek kínált							

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.04

Finanszírozási terv - Árazás: Hitelállomány

Nagyságrend: százalék

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	1 év - terv	Megjegyzések (kötelező)	Mód
				1	2	3	4
				010	020	030	Z
001	P_02.04009	1.	Árazás: Hitelállomány				
002	P_02.04010	1.1.	_Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)				
003	P_02.04020	1.1.1.	__ebből: Hazai tevékenység				
004	P_02.04030	1.1.2.	__ebből: Nem hazai tevékenység				
005	P_02.04040	1.2.	_Vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)				
006	P_02.04050	1.2.1.	__1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek				
007	P_02.04060	1.2.1.1.	__ebből: Hazai tevékenység				
008	P_02.04070	1.2.1.2.	__ebből: Nem hazai tevékenység				
009	P_02.04080	1.2.2.	__1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek				

Jelmagyarázat

Tilos

P_02.05

Finanszírozási terv - Árazás: Betétállomány

Nagyságrend: százalék

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	1 év - terv	Megjegyzések (kötelező)	Mód
				1	2	3	4
				010	020	030	Z
001	P_02.05009	1.	Árazás: Betétállomány				
002	P_02.05010	1.1.	Betétek háztartásoktól				
003	P_02.05020	1.1.1.	__ebből: Hazai tevékenység				
004	P_02.05030	1.1.2.	__ebből: Nem hazai tevékenység				
005	P_02.05040	1.2.	Betétek vállalatoktól				
006	P_02.05050	1.2.1.	__1.2.-ből: Nem pénzügyi				
007	P_02.05060	1.2.1.1.	__ebből: Hazai tevékenység				
008	P_02.05070	1.2.1.2.	__ebből: Nem hazai tevékenység				
009	P_02.05080	1.2.2.	__1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoktól				
010	P_02.05090	1.3.	_Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
011	P_02.05100	1.4.	_Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.06

Finanszírozási terv - Strukturális devizanem eltérések

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Kitettség pénzneme	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6	7
				01	010	020	030	040	050	Z
001	P_02.06000101	Z	Kitettség pénzneme							
002	P_02.060001009	1.	Hitelek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
003	P_02.060001010	1.1.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
004	P_02.060001020	1.2.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (nem hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
005	P_02.060001030	1.3.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (hazai és nem hazai tevékenység együtt), fordított repó nélkül							
006	P_02.060001039	2.	Betétek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
007	P_02.060001040	2.1.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (hazai tevékenység)							
008	P_02.060001050	2.2.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (nem hazai tevékenység)							
009	P_02.060001060	2.3.	_Betétek pénzügyi vállalatoktól (hazai és nem hazai tevékenység együtt)							
010	P_02.060001070	2.4.	_Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
011	P_02.060001080	2.5.	_Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
.....							
012	P_02.06999901	Z	Kitettség pénzneme							
013	P_02.069999009	1.	Hitelek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
014	P_02.069999010	1.1.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
015	P_02.069999020	1.2.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (nem hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
016	P_02.069999030	1.3.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (hazai és nem hazai tevékenység együtt), fordított repó nélkül							
017	P_02.069999039	2.	Betétek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
018	P_02.069999040	2.1.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (hazai tevékenység)							
019	P_02.069999050	2.2.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (nem hazai tevékenység)							
020	P_02.069999060	2.3.	_Betétek pénzügyi vállalatoktól (hazai és nem hazai tevékenység együtt)							
021	P_02.069999070	2.4.	_Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
022	P_02.069999080	2.5.	_Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							

Jelmagyarázat

Tilos

P_02.07

Finanszírozási terv - Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.07009	1.	Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés						
002	P_02.07010	1.1.	_Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
003	P_02.07020	1.1.1.	___1.1-ből: Hazai tevékenység						
004	P_02.07030	1.1.1.1.	____1.1.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
005	P_02.07040	1.1.1.1.1.	_____1.1.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)						
006	P_02.07050	1.1.1.2.	____1.1.1.-ből: Lakóingatlanval fedezett jelzáloghitelek						
007	P_02.07060	1.1.1.3.	____1.1.1.-ből: Egyéb hitelek						
008	P_02.07070	1.1.2.	___1.1.-ből: Nem hazai tevékenység						
009	P_02.07080	1.2.	_Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
010	P_02.07090	1.2.1.	___1.2.-ből: Hazai tevékenység						
011	P_02.07100	1.2.1.1.	____1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
012	P_02.07110	1.2.1.1.1.	_____1.2.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)						
013	P_02.07120	1.2.1.2.	____1.2.1.-ből: KKV						
014	P_02.07130	1.2.1.3.	____1.2.1.-ből: Nagyvállalatok						
015	P_02.07140	1.2.2.	___1.2.-ből: Nem hazai tevékenység						
016	P_02.07150	1.3.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
017	P_02.07160	1.3.1.	___ebből: Hitelintézetek						
018	P_02.07170	1.3.2.	___ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.08

Finanszírozási terv - Betétfelvásárlás és elidegenítés

Nagyságrend: millió euro

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.08009	1.	Betétfelvásárlás és elidegenítés						
002	P_02.08010	1.1.	Betétek háztartásoktól						
003	P_02.08020	1.1.1.	1.1.-ből: Hazai tevékenység						
004	P_02.08030	1.1.1.1.	1.1.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
005	P_02.08040	1.1.2.	1.1.-ből: Nem hazai tevékenység						
006	P_02.08050	1.2.	Betétek nem pénzügyi						
007	P_02.08060	1.2.1.	1.2.-ből: Hazai tevékenység						
008	P_02.08070	1.2.1.1.	1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek						
009	P_02.08080	1.2.1.2.	1.2.1.-ből: KKV						
010	P_02.08090	1.2.1.3.	1.2.1.-ből: Nagyvállalatok						
011	P_02.08100	1.2.2.	1.2.-ből: Nem hazai tevékenység						
012	P_02.08110	1.3.	Betétek pénzügyi vállalatoktól						
013	P_02.08120	1.3.1.	ebből: Hitelintézetek						
014	P_02.08130	1.3.2.	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_03.00

Finanszírozási terv - Konszolidált intézmények

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Az intézmény kódja	LEI-kód	Mód
				1	2	3
				020	010	Z
001	P_03.000100001	n/a	Ismétlősor			
			
	P_03.000109999	n/a	Ismétlősor			

Jelmagyarázat	
	Tilos

7. melléklet az 5/2015. (III. 12.) MNB rendelethez

„13. melléklet az 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelethez

Kitöltési előírások a hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentéséhez

I.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az MNB a kijelölő levélben értesíti a hitelintézetet arról, hogy a jelentést milyen konszolidációs körre vonatkozóan kell összeállítania (pl. egyedi szint, prudenciális konszolidációs kör, likviditási alcsoport).

3.2. Azon hitelintézeti csoportok, amelyeket az MNB a finanszírozási tervre vonatkozó konszolidált szintű (pl. CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációs kör, CRR 8. cikk szerinti likviditási alcsoport) felügyeleti jelentés küldésére kötelezett, és konszolidált éves beszámolójukat az IFRS alapján készítik el, a felügyeleti jelentést az IFRS-el összhangban kell, hogy összeállítsák.

A finanszírozási tervre vonatkozó, egyedi szintű felügyeleti jelentés küldésére kötelezett hitelintézetek, továbbá a finanszírozási tervre vonatkozó, konszolidált szintű felügyeleti jelentés küldésére kötelezett azon hitelintézeti csoportok, amelyek konszolidált éves beszámolójukat a magyar számviteli szabályok szerint készítik el, a felügyeleti jelentést a magyar számviteli szabályokkal összhangban kell, hogy összeállítsák.

3.3. A finanszírozási tervet a hitelintézetnek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell elkészítenie. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

3.4. Az eurótól eltérő pénznemben fennálló követelések, illetve kötelezettségek terv adatainak euróra történő átszámítását az MNB által közzétett, a jelentés vonatkozási időpontjának napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni.

3.5. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.

Részletes előírások

P_00.01 Finanszírozási terv - Jelentés jellege

Ebben a táblában kell x1 vagy x2 kóddal megjelölni azt a számviteli keretrendszert (x1: magyar számviteli szabályok, x2: IFRS), amely alapján a jelentés összeállításra kerül.

P_01.01 Finanszírozási terv - Eszközök

A tábla sorai

Sorkód ¹	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01 tábla, 010. sor, 010. oszlop
020	1.2.	Fordított visszavásárlási hitelek (fordított repó)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.00 tábla, 050. sor, 010.+...+060. oszlop
030	1.3.	Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.00 tábla 080. sor, 060. oszlop csökkentve 010. sor, 060. oszloppal és 050. sor, 060. oszloppal
040	1.3.1.	1.3.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont
050	1.3.1.1.	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
060	1.3.1.1.1.	1.3.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)	Azon hitelek nettó könyv szerinti értéke, amelyre a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 35-38. pont (F 07.00 tábla 080-104. oszlop) szerinti értékvesztést számoltak el.
070	1.3.1.2.	1.3.1.-ből: Lakóingatlanl fedezett jelzáloghitelek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 20.04 tábla, 230. sor, 010. oszlop csökkentve 230. sor, 030. oszloppal
080	1.3.1.3.	1.3.1.-ből: Egyéb hitelek	080 = 040 - 070
090	1.3.2.	1.3.-ből: Nem hazai tevékenység	090 = 030 - 040
100	1.4.	Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 5.00 tábla, 080. sor csökkentve az 050. sorral, 050. oszlop. (Nem tartalmazza azokat a nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt állami tulajdonú vállalatokat, melyek kereskedelmi tevékenységet végeznek.)
110	1.4.1.	1.4.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont
120	1.4.1.1.	1.4.1.-ből: Rezidens ügyfelek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
130	1.4.1.1.1.	1.4.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)	Azon hitelek nettó könyv szerinti értéke, amelyre a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 35-38. pont (F 07.00 tábla 080.-104. oszlop) szerinti értékvesztést számoltak el.
140	1.4.1.2.	1.4.1.-ből: KKV	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 4. pont h) bekezdés
150	1.4.1.3.	1.4.1.-ből: Nagyvállalatok	150 = 110 - 140
160	1.4.2.	Ebből: Nem hazai tevékenység	160 = 100 - 110
170	1.5.	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott	680/2014/EU bizottsági végrehajtási

¹ A „Sorkód” oszlop nem a táblában szereplő teljes sorkódot (pl. P_01.01010), hanem annak utolsó 3 karakterét tartalmazza (pl. 010).

		hitelek (fordított repó nélkül)	rendelet IV. melléklet F 5.00 tábla, 080. sor csökkentve 050. sorral, 030.+040. oszlop
180	1.5.1.	ebből: Hitelintézetek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 5.00 tábla, 080. sor csökkentve 050. sorral, 030. oszlop
190	1.5.2.	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 5.00 tábla, 080. sor csökkentve 050. sorral, 040. oszlop
200	1.6.	Származtatott ügyletek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01 tábla, 060.+240. sor, 010. oszlop
210	1.7.	Egyéb eszközök	210 = 220 – 010 – 020 – 030 – 100 – 170 – 200
220	1.8.	Eszközök összesen	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01. tábla, 380. sor, 010. oszlop
230	2.	Hitelnyújtási elkötelezettségek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 09.01. tábla, 010. sor, 010. oszlop, kivéve a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 57. pont a) alpontjában meghatározott határidős betétügyletek
240	3.	A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozásoknak nyújtott hitel	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 120. pont

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézetnek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitöltenie. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

P_01.02 Finanszírozási terv - Források

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Visszavásárlási hitelek (repó)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 100.+150.+200.+250.+300.+350. sor, 010.+020.+030. oszlop
020	1.2.	Betétek háztartásoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 320.+330.+340. sor, 010.+020.+030. oszlop

030	1.2.1.	1.2.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont
040	1.2.1.1.	1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
050	1.2.2.	1.2.-ből: Nem hazai tevékenység	050 = 020 - 030
060	1.3.	Betétek nem pénzügyi magánvállalatoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 270.+280.+290. sor, 010.+020.+030. oszlop. (Nem tartalmazza azokat a nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt állami tulajdonú vállalatokat, melyek kereskedelmi tevékenységet végeznek.)
070	1.3.1.	1.3.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont
080	1.3.1.1.	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
090	1.3.1.2.	1.3.1.-ből: KKV	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 4. pont h) bekezdés
100	1.3.1.3.	1.3.1.-ből: Nagyvállalatok	100 = 070 - 090
110	1.3.2.	1.3.-ből: Nem hazai tevékenység	110 = 060 - 070
120	1.4.	Betétek pénzügyi vállalatoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 170.+180.+190.+220.+230.+240. sor, 010.+020.+030. oszlop
130	1.4.1.	ebből: Hitelintézetektől	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 170.+180.+190. sor, 010.+020.+030. oszlop
140	1.4.2.	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 220.+230.+240. sor, 010.+020.+030. oszlop
150	1.5.	Kibocsátott, rövid lejáratú (eredeti futamidő < 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeknek a kibocsátáskor a legkorábbi visszaváltási időpontja nem érte el a 12 hónapot.
160	1.5.1.	ebből: Fedezetlen	
170	1.5.2.	ebből: Fedezett	a befektető kockázatának csökkentése érdekében biztosítékkal fedezett
180	1.6.	Kibocsátott hosszú lejáratú (eredeti futamidő >= 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeknek a kibocsátáskor a legkorábbi visszaváltási időpontja legalább 12 hónap.
190	1.6.1.	Összes hosszú lejáratú, fedezetlen	
200	1.6.1.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	Az előző időszak és a tárgyidőszak vége között szerződés szerint lejáró, esedékessé váló értékpapírok.
210	1.6.1.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	Az előző időszak és a tárgyidőszak vége között kibocsátani tervezett értékpapírok.

220	1.6.2.	Összes hosszú lejáratú, fedezett	220 = 180 - 190
230	1.6.2.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
240	1.6.2.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
250	1.6.*	1.6.-ból: A CRR 129. cikk (1) bekezdés szerinti fedezett kötvények	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 390. sor, 010.+020.+030. oszlop
260	1.6.*.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
270	1.6.*.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
280	1.6.**	1.6.-ból: Eszközalapú értékpapírok (ABS)	CRR 4. cikk 61. pont szerinti eszközalapú (ABS) értékpapírok.
290	1.6.**.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
300	1.6.**.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
310	1.6.***	1.6.-ból: Egyéb fedezet mellett kibocsátott, hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	a befektető kockázatának mérséklésére elkülönített fedezet mellett kibocsátott értékpapír, melyet nem tartalmaznak a 250. és 280. sorok
320	1.6.***.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
330	1.6.***.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
340	1.7.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	340 = 150 +180 (F 08.01 tábla, 360. sor, 010.+020.+030. oszlop)
350	1.7.1.	ebből: legalább 3 éves eredeti futamidővel kibocsátott	
360	1.8.	Származtatott ügyletek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.02 tábla, 020.+150. sor, 010. oszlop
370	1.9.	Saját tőke	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.03 tábla, 300. sor, 010. oszlop
380	1.10.	Egyéb kötelezettségek	380 = 390 – 010 – 020 – 060 – 120 – 340 – 360 - 370
390	1.11.	Források összesen	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.03 tábla, 310. sor, 010. oszlop
400	1.12.	A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozások betétje	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 120. pont

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál

		makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
--	--	---

P_01.03 Finanszírozási terv - Likviditási mutatók előrejelzése

A likviditási minimumkövetelmények teljesítésének hatályba lépéséig az adatszolgáltató által becsült adatokat kell jelenteni.

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) (százalék)	Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).
020	1.2.	NSFR többlet/(hiány)	Stabil forrásellátást biztosító tételek csökkentve a Stabil forrásellátást igénylő tételekkel (100%-os szinthez számított többlet/hiány).
030	1.3.	Likviditásfedezeti mutató (LCR) (százalék)	Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).
040	1.4.	LCR többlet/(hiány)	Likvid eszközök csökkentve a nettó kiáramlással (100%-os szinthez számított többlet/hiány).

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

P_02.01 Finanszírozási terv - Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés
010	1.1.	A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer által garantált betét	CRR 411. cikk 2. pont
020	1.2.	A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli	CRR 411. cikk 2. pont

		egyenértékű betétbiztosítási rendszer által nem garantált betét	
030	1.3.	Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb, betét-szerű pénzügyi instrumentumok	Pl. olyan termékek, melyek tartalmaznak valamiféle tőkevédelmi elemet, de a hozam nem meghatározott (pénzpiaci vagy egyéb likviditási befektetési alapok stb.)

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

P_02.02 Finanszírozási terv - Közszektorbeli finanszírozási források

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) finanszírozási repóprogramok - fennálló finanszírozási állomány	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron a fedezet ellenében (repó ügyletek útján) szerzett pénz- és tőkepiaci forrásokat kell jelenteni. A kezdeti futamidő vagy az első lehívás időpontjáig szükséges idő meghaladja az egy évet. Pl. EKB LTRO (Kivéve a 030. soron jelentett gazdaságélénkítő hitelek.)
020	1.2.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) hitelgarancia programok – e programok keretében fennálló finanszírozási állomány	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a fedezetlen forrásokat kell feltüntetni, melyekre nemzeti vagy nemzetközi szervezet garanciát vállalt. A kezdeti futamidőnek vagy az első lehívás időpontjáig szükséges időnek meg kell haladnia az egy évet, vagy a garanciának a jelentés időpontjához képest éven túli lejáratra módosíthatónak kell lennie. Pl. UK HMT Credit Guarantee Scheme.
030	1.3.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú), a reálgazdaságot megcélzó hitelösztönző	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a hiteleket kell jelenteni (fedezettől függetlenül), melyek valamilyen mennyiségi vagy

		programok - e programok keretében fennálló finanszírozási állomány	árzási támogatást tartalmaznak, és melyet a reálgazdaság hitelezése céljából kapott a hitelintézet. A kezdeti futamidőnek vagy az első lehívás időpontjáig szükséges időnek meg kell haladnia az egy évet, vagy a támogatásnak a jelentés időpontjához képest éven túli lejáratra módosíthatónak kell lennie.
--	--	--	---

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény adatok	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

P 02.03 Finanszírozási terv - Innovatív finanszírozási struktúrák

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Adósság jellegű vagy adóssághoz hasonló finanszírozási struktúrák	Az innovatív finanszírozási struktúrák olyan nem egyszerű kifizetésű termékek, melyek a közelmúltban (egy éven belül) jelentek meg, vagy amelyeket korábban is kibocsátottak, de kockázati szempontból összetettek (pl. nemlineáris kifizetés, erős modell-feltételezésekre hagyatkozva lehet csak a kockázatát megítélni, pénzügyi változóktól függ), és melyekről a teljes bankrendszer tekintve kevés információ áll rendelkezésre (pl. nincs elég hosszú idősor a hitelezési ciklussal történő együttmozgás megítélésére, kevés tapasztalat a stressz időszakban történő teljesítményről). Ilyen termékek lehetnek (nem kizárólagosan) a fedezeti- vagy likviditási csereügyletek, melyek különböző ügyfelek közötti tranzakciók láncolatát jelentik, a fedezeti- vagy likviditási transzformációk, nem egyszerű kifizetésű termékek, és tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (exchange traded funds, ETFs). Az intézményeknek belső szabályzatukban kell meghatározniuk, hogy mely termékeket tekintik innovatívnak. A szabályzatot az MNB ellenőrizheti.

020	1.1.1.	ebből: KKV ügyfeleknek értékesített	lásd P_01.01 tábla 140. sor
030	1.1.2.	ebből: lakossági ügyfeleknek értékesített (KKV-k nélkül)	lásd P_01.01 tábla 030. sor, valamint P_01.02. tábla 020. sor
040	1.1.2.1.	ebből: bankbetéttel már rendelkező ügyfeleknek kínált	

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény adatok	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
060	Megjegyzések	Kitöltése kötelező. Itt kell ismertetni a termékek részletes leírását. A leírásnak legalább tartalmaznia kell az ügylet szerkezetét, az egyedi ügyletek nagyságrendjét, az ügyfelek szektorális besorolását, a lejáratot és az első kibocsátás időpontját.

P_02.04 Finanszírozási terv - Árazás: Hitelállomány

Ebben a táblában a soronként definiált állomány átlagos évesített teljes költség mutatójának állománnyal súlyozott átlagos értékét kell jelenteni (százalékos érték, egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	lásd P_01.01. tábla 030. sor
020	1.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 040. sor
030	1.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 090. sor
040	1.2.	Vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	lásd P_01.01. tábla 100. + 170. sor
050	1.2.1.	1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek	lásd P_01.01. tábla 100. sor
060	1.2.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 110. sor
070	1.2.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 160. sor
080	1.2.2.	1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek	lásd P_01.01. tábla 170. sor

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020	1 év – terv	Ezt az oszlopot a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
030	Megjegyzések	Kitöltése kötelező. Az intézményeknek belső dokumentumot kell készíteniük az ár-előrejelzésükről a táblázatban foglalt állományok tekintetében. Ennek tartalmaznia kell a hitelintézet árázással kapcsolatos érdemi reakcióit az üzleti környezet megváltozására (pl. kamatkülönbözet szűkülése / bővülése, forráskiáramlás a versenytársak jobb kamatai miatt).

P_02.05 Finanszírozási terv - Árazás: Betétállomány

Ebben a táblában a soronként definiált állomány átlagos évesített egységes betéti kamat mutatójának állománnyal súlyozott átlagos értékét kell jelenteni (százalékos érték, egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Betétek háztartásoktól	lásd P_01.02. tábla 020. sor
020	1.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 030. sor
030	1.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 050. sor
040	1.2.	Betétek vállalatoktól	lásd P_01.02. tábla 060. + 120. sor
050	1.2.1.	1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoktól	lásd P_01.02. tábla 060. sor
060	1.2.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 070. sor
070	1.2.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 110. sor
080	1.2.2.	1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoktól	lásd P_01.02. tábla 120. sor
090	1.3.	Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 150. sor
100	1.4.	Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 180. sor

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020	1 év – terv	Ezt az oszlopot a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell

		kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
030	Megjegyzés	Kitöltése kötelező. Az intézményeknek belső dokumentumot kell készíteniük az ár-előrejelzésükről a táblázatban foglalt állományok tekintetében. Ennek tartalmaznia kell a hitelintézet árazással kapcsolatos érdemi reakcióit az üzleti környezet megváltozására (pl. kamatkülönbözet szűkülése / bővülése, forráskiáramlás a versenytársak jobb kamatai miatt).

P_02.06 Finanszírozási terv - Strukturális devizanem eltérések

A táblát a három leglényegesebb pénznemre kell kitölteni.

Lényeges pénznem: amelyben a hitelintézet teljes kötelezettségének 5 %-át elérő vagy meghaladó aggregált kötelezettséggel rendelkezik (CRR 415. cikk (2) bekezdés a) pont)

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
01	Z	Kitettség pénzneme	a három leglényegesebb pénznem ISO kódja
010-030	1.	Hitelek – a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül	
010	1.1.	Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (hazai tevékenység), fordított repó nélkül	lásd P_01.01. tábla 040. + 110. sor
020	1.2.	Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (nem hazai tevékenység), fordított repó nélkül	lásd P_01.01. tábla 090. + 160. sor
030	1.3.	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (hazai és nem hazai tevékenység együtt), fordított repó nélkül	lásd P_01.01. tábla 170. sor
040-080	2.	Betétek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül	
040	2.1.	Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (hazai tevékenység)	lásd P_01.02. tábla 030. + 070. sor
050	2.2.	Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (nem hazai tevékenység)	lásd P_01.02. tábla 050. + 110. sor
060	2.3.	Betétek pénzügyi vállalatoktól (hazai és nem hazai tevékenység együtt)	lásd P_01.02. tábla 120. sor
070	2.4.	Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 150. sor
080	2.5.	Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 180. sor

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Az első jelentésben a 020 oszlopban a 2015. június 30-ára vonatkozó tényadatot kell szerepeltetni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
060	Megjegyzések	Kitöltése kötelező. Itt kell ismertetni a termékek részletes leírását. A leírásnak legalább tartalmaznia kell az ügylet szerkezetét, az egyedi ügyletek nagyságrendjét, az ügyfelek szektorális besorolását, a lejáratot és az első kibocsátás időpontját.

P_02.07 Finanszírozási terv – Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés

P_02.08 Finanszírozási terv – Betétfelvásárlás és elidegenítés

Ezekben a táblákban a hitelintézet stratégiai célú, strukturális mérleg-változásait kell jelenteni, amelyek hatással vannak a mérleg nagyságára és összetételére (P 01.01 és P 02.02 táblákra).

A kifuttatás és elidegenítés azt jelenti, hogy a hitelintézet stratégiai okokból nem akarja megújítani a hiteleket, betéteket lejáratkor, vagy az ügyfeleket bankváltásra ösztönzi, ez történhet közvetlenül is, de portfólió-eladással is.

A hitelvásárlás, betétfelvásárlás stratégiai célú, vásárlással történő piacszerzést jelent.

A táblákat csak a mérlegük szerkezetének jelentős átalakítását, átstrukturálását tervező hitelintézeteknek kell kitölteniük. Ezeknek a terveknek már a P 01.01 és P 02.02 táblákban is meg kell jelenniük.

A táblákban az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjára vonatkozó tény adatokat, valamint a stratégiai célú, strukturális mérleg-változásból adódó, a jövőbeli időpontokra tervezett állományokat kell szerepeltetni. A vásárlás, kifuttatás, elidegenítés eredményét nettó módon kell jelenteni.

A táblák szerkezete a P 01.01 és P 01.02 táblák szerkezetével azonos, az egyes sorok kitöltésénél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

P_03.00 Finanszírozási terv - Konszolidált intézmények

Ebben a táblában kell a finanszírozási tervre vonatkozó jelentés szempontjából a konszolidációba bevont jogalanyokat szerepeltetni.

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	LEI-kód	F 40.01. tábla 010. oszlop
020	Az intézmény kódja	F 40.01. tábla 020. oszlop Ebben a cellában kell szerepeltetni az intézmény nevét és törzsszámát.