MAGYAR KÖZLÖNY

118. szám

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA
2011. október 13., csütörtök

Tartalomjegyzék

14/2011. (X. 13.) MNB rendelet	A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről	29580
1334/2011. (X. 13.) Korm. határozat	A 2012. évi hiánycél tartását biztosító intézkedésekről	30145
1335/2011. (X. 13.) Korm. határozat	A megyei önkormányzati intézmények és a Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézmények konszolidációjához szükséges intézkedésekről	30146

IV. A Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság elnökének rendeletei

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 14/2011. (X. 13.) MNB rendelete a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. § (1) bekezdés h) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 4. § (6) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet hatálya kiterjed a jogi személyre, a gazdasági (termelő, szolgáltató, üzemi, üzleti) tevékenységet folytató jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre, ezen jogalanyok gazdasági tevékenységére vonatkozóan, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 17. pontja alapján egyéni vállalkozónak minősülő személyre (a továbbiakban együtt: adatszolgáltatók).

2. § (1) Az adatszolgáltatók az 1. mellékletében felsorolt információkat az ott meghatározott módon, gyakorisággal és határidőben szolgáltatják a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

(2) A hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló PSZÁF rendeletben 20AB, 20ABB, 20ABU, illetve F20A táblakód alatt meghatározott információkat a bank, a szakosított hitelintézet, illetve az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes (valamely más) tagállamban székhellyel rendelkező ezen típusú pénzügyi intézmények magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: EGT fióktelep) az ott meghatározott gyakorisággal és határidőben, az MNB elektronikus adatbefogadási rendszerén (a továbbiakban: EBEAD) keresztül szolgáltatja az MNB részére is.

3. § (1) A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákat és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – a 2. melléklet tartalmazza.

(2) A 2. § (2) bekezdése szerinti információkhoz kapcsolódó táblákat és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló PSZÁF rendelet tartalmazza.

(3) Az információk szolgáltatásához szükséges – a 3. mellékletben meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.

4. § (1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 136. § (2) bekezdése szerinti információszolgáltatási kötelezettséget az ott meghatározott adatszolgáltató az EBEAD-on keresztül teljesíti az MNB részére.

(2) A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 147. § (1) és (2) bekezdése szerinti információszolgáltatási kötelezettséget az ott meghatározott adatszolgáltató az EBEAD-on keresztül teljesíti az MNB részére.

5. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2012. január 1-jén lép hatályba.

(2) Az 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 79–81. sorában meghatározott P38, P39 és P40 azonosító kódú adatszolgáltatások táblái és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezések 2012. július 1-jén lépnek hatályba.

6. § (1) A 2011. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, 2012. január 1-jét követően teljesítendő adatszolgáltatásokra a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 19/2010. (XII. 10.) MNB rendelet szabályait kell alkalmazni.

(2) Az 5. § (2) bekezdés szerinti, a 2012. január 1-jétől 2012. június 30-áig terjedő tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatásokat a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 19/2010. (XII. 10.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 79–81. sorában meghatározott P38, P39 és P40 azonosító kódú adatszolgáltatások tábláinak és kitöltési előírásainak alkalmazásával kell teljesíteni.

7. § (1) Hatályát veszti a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 19/2010. (XII. 10.) MNB rendelet.

(2) A 6. § (2) bekezdése 2012. július 14-én hatályát veszti.

(3) A 6. § (1) bekezdése 2012. október 1-jén hatályát veszti.

Simor András s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 14/2011. (X. 13.) MNB rendelethez

A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk

I.

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
1	D01	Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 11:30 óra	MNB Statisztika
2	E04	Napi jelentés az értékpapír állományokról	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT fióktelep	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 9:00 óra	MNB Statisztika
3	E06	Az értékpapír- számlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 9:00 óra	MNB Statisztika
4	E14	Határidős részvényügyletek a BÉT-en	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tőzsdenapot követő munkanap 14:00 óra	MNB Statisztika
5	E20	A befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	letétkezelői tevékenységet végző befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap	MNB Statisztika
6	E21	A bankok és szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap	MNB Statisztika
7	E23	A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT fióktelep	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 3. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
8	E27	Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT fióktelep	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 9:00 óra	MNB Statisztika
9	E43	Opciós részvényügyletek a BÉT-en	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tőzsdenapot követő munkanap 14:00 óra	MNB Statisztika
10	E45	A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban	Magyar Államkincstár (a továbbiakban: MÁK)	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap	MNB Statisztika
11	E48	A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése	pénzügyi eszközök kereskedését lebonyolító tőzsdék, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap	MNB Statisztika
12	E50	Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (a továbbiakban: ÁKK Zrt.)	havi, illetve negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. nap	MNB Statisztika
13	E53	A magyar állam értékpapír-kibocsátásai	ÁKK Zrt.	heti	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő 2. munkanap 9:00 óra	MNB Statisztika
14	E57	Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai	pénzügyi eszközök kereskedését lebonyolító tőzsdék, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton (e-mail)	01. tábla esetén az új kibocsátás dokumentációjának a kibocsátótól a tőzsdére érkezését követő 2. munkanap 11:30 óra; 02., 03. tábla esetén az információnak a tőzsde tudomására jutását (keletkezését) követő 1. munkanap 11:30 óra	MNB Integrált kockázatkezelés (keodata@mnb.hu)

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
15	E58	A forgalomban lévő magyar államkötvények és kamatozó kincstárjegyek cash-flow és kamatadatai	ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap	MNB Statisztika
16	E60	Adatszolgáltatás repó-típusú és egyéb értékpapír ügyletekről	bankok, szakosított hitelintézetek, letétkezelési tevékenységet végző befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek, ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap	MNB Statisztika
17	E61	A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai	jelzálog-hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap	MNB Statisztika
18	E62	Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai	kötvényt kibocsátó önkormányzatok, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezetek, jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezetek magyarországi fióktelepei	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap	MNB Statisztika
19	E64	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve az általuk letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó árinformációk	bankok, szakosított hitelintézetek, letétkezelői tevékenységet végző befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
20	F01	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap	MNB Statisztika
21	F02	Biztosítók statisztikai mérlege	biztosítók, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 13. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
22	F03	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap	MNB Statisztika
23	F07	Befektetési alapok statisztikai mérlege	befektetési-alapkezelők, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 6. munkanap	MNB Statisztika
24	F08	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év március 31.	MNB Statisztika
25	F09	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi auditált záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
26	F14	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány)	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
27	F19	A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
28	F20	Költségvetési szervek mérleg-jelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	a feldolgozást követő munkanap	MNB Statisztika
29	F21	Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése	Országos Egészségbiztosítási Pénztár, Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 25. nap	MNB Statisztika
30	F28	A helyi önkormányzatok összesített költségvetési jelentése	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	a feldolgozást követő munkanap	MNB Statisztika
31	F32	A központi költségvetés bruttó adóssága	ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
32	F33	A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
33	F39	Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
34	F57	A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése	MÁK	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 11:00 óra	MNB Statisztika
35	F58	A Magyar Államkincstár havi jelentése az állami költségvetés alrendszereinek adatairól	MÁK	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 5., illetve 15. nap	MNB Statisztika
36	F66	A pénzpiaci alapok nem rezidensekkel szembeni követelés- és tartozásállományának országbontása	pénzpiaci alapnak minősített befektetési alapok kezelői	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év január 11.	MNB Statisztika
37	F77	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (hó végi záró állomány)	külföldön fióktelepet működtető bankok, szakosított hitelintézetek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
38	F78	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (hó végi záró állomány)	külföldön fióktelepet működtető szövetkezeti hitelintézetek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap	MNB Statisztika
39	F79	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi záró állomány)	külföldön fióktelepet működtető bankok, szakosított hitelintézetek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év március 31.	MNB Statisztika
40	F80	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi auditált záró állomány)	külföldön fióktelepet működtető bankok, szakosított hitelintézetek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
41	F81	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi auditált záró állomány)	külföldön fióktelepet működtető szövetkezeti hitelintézetek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
42	F82	Átsorolások az F01-es jelentésre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap	MNB Statisztika
43	F83	Átsorolások az F03-as jelentésre vonatkozóan	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
44	F84	Átsorolások az F09-es jelentésre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
45	F85	Átsorolások az F14-es jelentésre vonatkozóan	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
46	F86	Átsorolások az F19-es jelentésre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
47	F87	Átsorolások az F33-as jelentésre vonatkozóan	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap	MNB Statisztika
48	F97	Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai	kijelölt – többségi állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő, illetve közszolgáltatást nyújtó, pénzügyi intézménynek nem minősülő – gazdálkodó szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap	MNB Statisztika
49	F98	Részletes éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása	Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium	éves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	tárgyidőszakot követő év szeptember 30.	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
50	H01	A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú, 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap	MNB Statisztika
51	H09	A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai	6 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap	MNB Statisztika
52	H34	A háztartási szektor részére nyújtott hitelállomány összetétele	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú, 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap	MNB Statisztika
53	K01	Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról	kijelölt hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 9. munkanap	MNB Statisztika
54	K02	Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 10:00 óra	MNB Statisztika
55	K03	Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról	kijelölt hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 9. munkanap	MNB Statisztika
56	K12	Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 8:00 óra	MNB Statisztika
57	K13	Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról	bankok, – Tpt. szerinti elszámolóházak kivételével – a szakosított hitelintézetek, szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év február 28.	MNB Statisztika
58	K14	Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynapot követő munkanap 11:30 óra	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
59	AL1	Napi jelentés az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, napi	elektronikus úton (EBEAD)	elrendelést követő első alkalommal a tárgynapot követő 1. munkanap 12:00 óra; az elrendelést követő második naptól a tárgynapot követő 1. munkanap 11:00 óra	MNB Statisztika
60	AL2	Napi jelentés a cash- flow adatokról	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, napi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgynap 12:00 óra	MNB Statisztika
61	L01	Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás	MÁK, ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 15. nap.	MNB Statisztika
62	L10	Felvett vállalati, illetve késedelemben lévő háztartási hitelek adatai	központi hitelinformációs rendszert működtető pénzügyi vállalkozás	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap	MNB Statisztika
63	SL1	Önkormányzati finanszírozás	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika
64	SL2	Fogyasztási hitelezés	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika
65	SL3	Vállalati hitelezés	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika
66	SL4	Üzleti célú ingatlanhitelezés	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
67	SL5	Lakáscélú hitelezés	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika
68	SL6	Gépjármű finanszírozás	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, pénzügyi vállalkozások	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika
69	P02	Fogadott és küldött euróátutalások összesen és SCT formátumban	bankok, – a Tpt. szerinti elszámolóházak kivételével – a pénzforgalmi szolgáltatatást végző szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
70	P03	Eseti felvigyázói értesítések	Tpt. szerinti központi szerződő fél, az ezen típusú EGT fióktelep	eseti	elektronikus úton (EBEAD)	az eseményt követő munkanap	MNB Statisztika
71	P04	A fizetési számlák száma	bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek és szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, MÁK	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
72	P05	Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma	bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, MÁK	negyedéves, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. levelezettjeinek belső köri adatai tekintetében féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
73	P06	Stressz tesztek	Tpt. szerinti központi szerződő fél, az ezen típusú EGT fióktelep	havi és eseti	elektronikus úton (EBEAD)	havi adatszolgáltatás esetén a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap, eseti adatszolgáltatás esetén az MNB felhívásának kézhezvételét követő 3. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
74	P07	Bankkártya elfogadói üzletág	hitelintézetek, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását vagy elfogadását végző pénzforgalmi szolgáltatók, az ezen típusú EGT fióktelepek, pénzügyi intézménynek nem minősülő, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó, vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyek	féléves	elektronikus úton (EBEAD	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
75	P26	Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről	pénzfeldolgozási tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező szervezetek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
76	P27	Bankkártya kibocsátói üzletág	hitelintézetek, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
77	P34	Visszaélések a bankkártya üzletágban	hitelintézetek, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő negyedik hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
78	P37	Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről	hitelintézetek számára számlát vezető bankok, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 1. munkanap 10:00 óra	MNB Statisztika
79	P38	Fizetési forgalom statisztikák	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap	MNB Statisztika
80	P39	Fizetési rendszer statisztikák	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
81	P40	GIRO statisztikák	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap	MNB Statisztika
82	P41	Felvigyázói statisztikák	Tpt. szerinti elszámolóházak, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, Tpt. szerinti központi szerződő fél, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
83	P42	Elektronikus pénz	hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények	féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
84	P44	Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT fióktelep	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év február 28.	MNB Statisztika
85	P45	Visszaélések a pénzforgalomban	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
86	P46	Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról	mobiltelefon szolgáltatók	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
87	P47	Postai fizetési forgalom	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
88	P48	Készpénzátutalási forgalom	a készpénzátutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozott pénzforgalmi szolgáltatók	féléves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
89	P49	Központi szerződő fél statisztikák	Tpt. szerinti központi szerződő fél, központi szerződő fél által garantált ügyletek elszámolását végző Tpt. szerinti elszámolóház, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év február 28.	MNB Statisztika
90	P50	A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk	bankjegyfeldolgozási tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező szervezetek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év február 28.	MNB Statisztika
91	P51	Napi euró valutaforgalmi jelentés	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi és eseti	elektronikus úton (EBEAD)	havi adatszolgáltatás esetén a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap, eseti adatszolgáltatás esetén a tárgynapot követő munkanap 12:00 óra	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
92	R01	Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók nem rezidens partnereinek törzsadatai	az R02, R03, R12, R13 vagy R29 adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett gazdasági szervezetek	az R02, R03, R12, R13 vagy R29 adatszolgáltatás első alkalommal történő teljesítésekor, ezt követően változás esetén	elektronikus úton (EBEAD)	az R02, R03, R12 vagy R13 adatszolgáltatás-hoz kapcsolódóan azok tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanap; az R29 adatszolgáltatás-hoz kapcsolódóan annak tárgyidőszakát követő év június 20.	MNB Statisztika
93	R02	Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, G) Központi kormányzat, H) Helyi önkormányzatok, I) Társadalombiztosítási alapok, valamint K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
94	R03	Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények, D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
95	R04	Értékpapír befektetések	kijelölt gazdasági szervezetek, a befektetési vállalkozások, bankok, szakosított hitelintézetek, ezen típusú EGT fióktelepek és a MÁK kivételével	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
96	R05	Pénzügyi derivatívák havi adatszolgáltatása	kijelölt gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
97	R06	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
98	R07	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
99	R08	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
100	R09	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti G) Központi kormányzat, H) Helyi önkormányzatok és I) Társadalombiztosítási alapok szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
101	R10	Konzorciális hitelek	kijelölt hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
102	R11	Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak havi adatszolgáltatása	kijelölt gazdasági szervezetek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
103	R12	Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények	az R02 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, G) Központi kormányzat, H) Helyi önkormányzatok, I) Társadalombiztosítási alapok, valamint K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezetek, amelyek, illetve amelyeknek – a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a külföldi befektetőkre jutó saját tőke összege legalább 1 milliárd forint, vagy kisebb, mint mínusz 1 milliárd forint, vagy – egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkeznek, és ezen részesedések együttes értéke vagy a külföldi fióktelepnek átadott vagyon értéke eléri a 100 millió forintot, vagy – a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, a külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel, a külföldi fióktelepekkel vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttagokkal szemben fennálló, tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya eléri a 250 millió forintot, vagy – a tárgyidőszakban 250 millió forintot elérő értékben vásároltak nem rezidenstől vagy értékesítettek nem rezidensnek rezidens társaságbeli, legalább 10%-os részesedést.	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
104	R13	Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	az R03 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények, D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezetek, amelyek, illetve amelyeknek – a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a külföldi befektetőkre jutó saját tőke összege legalább 1 milliárd forint, vagy kisebb mint mínusz 1 milliárd forint, vagy – egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkeznek, és ezen részesedések együttes értéke vagy a külföldi fióktelepnek átadott vagyon értéke eléri a 100 millió forintot, vagy – a tárgyidőszakban 250 millió forintot elérő értékben vásároltak nem rezidenstől vagy értékesítettek nem rezidensnek rezidens társaságbeli, legalább 10%-os részesedést	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
105	R14	Pénzügyi derivatívák negyedéves adatszolgáltatása	az R05 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon gazdasági szervezetek, amelyeknek a nem rezidens partnerekkel kötött pénzügyi derivatív megállapodásaikhoz kapcsolódóan – a tárgynegyedév folyamán lebonyolított, illetve elszámolt tranzakcióik (bevételek és kiadások) összege eléri a 250 millió Ft-ot, vagy – a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a pénzügyi derivatíva pozícióik (követelések és tartozások) piaci értékének összege eléri az 50 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
106	R15	Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények	az R06 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezetek, amelyek esetében a tárgynegyedév első vagy utolsó napján az adatszolgáltatásban szereplő összes követelés vagy összes tartozás állománya eléri a 250 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
107	R16	Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények	az R07 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezetek, amelyek esetében a tárgynegyedév első vagy utolsó napján az adatszolgáltatásban szereplő összes követelés vagy összes tartozás állománya eléri a 250 millió forintot	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
108	R17	Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	az R08 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezetek, amelyek esetében a tárgynegyedév első vagy utolsó napján az adatszolgáltatásban szereplő összes követelés vagy összes tartozás állománya eléri a 250 millió Ft-ot.	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
109	R18	Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	az R11 adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények, D) Egyéb pénzügyi közvetítők, valamint E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezetek, amelyek adatszolgáltatásban szereplő tárgynegyedévi összes bevételi vagy összes kiadási forgalma eléri a 100 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
110	R19	Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt – gazdasági szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap	MNB Statisztika
111	R20	Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	az R06, R08, R15 vagy R17 adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett, éven túli lejáratú tartozással rendelkező gazdasági szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
112	R21	Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása – egyéb monetáris intézmények	az R07, R10 vagy R16 adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett, éven túli lejáratú követeléssel vagy tartozással rendelkező gazdasági szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
113	R22	Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása – központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok	az R09 adatszolgáltatás teljesítésére kijelölt, éven túli lejáratú tartozással rendelkező gazdasági szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
114	R24	Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása	éven túli külföldi adóssággal rendelkező költségvetési szervek és többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
115	R25	Állam által vállalt kezességek	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő 51. nap	MNB Statisztika
116	R26	Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma	Nemzeti Adó- és Vámhivatal	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap	MNB Statisztika
117	R27	Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései	azon ingatlanközvetítői tevékenységet végzők, amelyek közvetítésével a rezidens magánszemélyek külföldi, illetve a külföldi magánszemélyek belföldi ingatlan adásvételeire vonatkozóan a tárgyidőszakban megkötött szerződések szerinti vételárak összege eléri az 500 millió Ft-ot	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év március 10. munka nap	MNB Statisztika
118	R28	Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak éves adatszolgáltatása	éven túli külföldi adóssággal rendelkező költségvetési szervek és többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év február 10. munka nap	MNB Statisztika

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
119	R29	Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása	azon gazdasági szervezetek, amelyek – külföldi befektetővel rendelkeznek, és a külföldi befektetőre jutó összes saját tőke összege a tárgyév vagy a tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján eléri a 500 millió forintot, vagy kisebb, mint mínusz 500 millió forint, vagy a tárgyévi eredmény-kimutatásban a külföldi befektetőre jutó összes osztalék összege eléri a 500 millió forintot, vagy – egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os részesedéssel vagy külföldi fióktelepp el rendelkeznek, és ezen részesedések együttes értéke vagy a külföldi fióktelepnek átadott vagyon értéke a tárgyév vagy a tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján eléri a 10 millió forintot.	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év június 30.	MNB Statisztika
120	R38	Rezidens, nem-bank ügyfelek külföldi (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap	MNB Statisztika
121	R39	Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései	az R06–R10 vagy az R15–R17 adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett, éven túli külföldi adósággal rendelkező és a tárgyidőszakban előtörlesztést végrehajtó gazdasági szervezetek	éves	elektronikus úton (EBEAD)	tárgyidőszakot követő év február 10. munka nap	MNB Statisztika
122	W06	A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, eseti	papíron	az egyedi elrendelésben foglaltak szerint	MNB Pénzügyi stabilitás

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
123	W08	Jelentés krízis/katasztrófahelyzetről, jelentős és ismétlődő üzemzavarokról	Tpt. szerinti és pénzforgalmi elszámolóházak, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, Tpt. szerinti központi szerződő fél, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	Elektronikus úton (GiroHálóMail vagy EBEAD) és papíron	az esemény, (ismétlődő üzemzavar esetén az ismételt előfordulás) kivizsgálását követő 5. munkanap, de legkésőbb az eseményt követő 20. munkanap	MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás
124	W11	Jelentés a banki pénzforgalmat érintő üzemzavarokról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton (GiroHálóMail vagy EBEAD) és papíron	az esemény kivizsgálását követő 5. munkanap, de legkésőbb az eseményt követő 20. munkanap	MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás
125	W12	Jelentés nagyértékű visszaélésről	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton (GiroHálóMail vagy EBEAD) és papíron	az esemény kivizsgálásának befejezésétől számított 2 hét	MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás

II.

	Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás			
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje	címzettje
1	Z01	Munkaerő-felmérés anonimizált adatai	Központi Statisztikai Hivatal (továbbiakban: KSH)	negyedéves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint	MNB Monetáris stratégia és közgazdasági elemzés
2	Z02	A háztartások jövedelmére és fogyasztására vonatkozó anonimizált adatok	KSH	éves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint	MNB Monetáris stratégia és közgazdasági elemzés
3	Z03	A fogyasztói árindex számításához felhasznált bolti szintű, anonimizált áradatok	KSH	megállapodás szerint	elektronikus úton	megállapodás szerint	MNB Kutatás

2. melléklet a 14/2011. (X. 13.) MNB rendelethez

I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákban (a továbbiakban: táblák) és az azok kitöltésére vonatkozó előírásokban (a továbbiakban: kitöltési előírás) használt kifejezések tartalmára – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az egyes adatszolgáltatókra vonatkozó számviteli és egyéb jogszabályokban foglaltak tekintendők irányadónak.

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére az 1. mellékletben foglaltak szerint az EGT fióktelep is köteles, a kitöltési előírások alkalmazása szempontjából az ott nevesített pénzügyi szervezet típuson – adatszolgáltatói vonatkozásban – az ugyanezen típusú EGT fióktelepet is érteni kell.

A jelen mellékletben használt rövidítések a táblákra és a kitöltési előírásokra érvényesek.

A. Szektor-meghatározások

1. Változások a szektor-meghatározásokban

A szektor-meghatározások módszertana tekintetében 2012. évre vonatkozóan a korábbiakhoz képest lényeges változás nem történt.

2. A szektorok

Az adatszolgáltatásokban – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – a következő szektorok szerepelnek:

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

Egyes adatszolgáltatásokban bizonyos szektorok összevontan vagy további alábontásokkal szerepelnek. Az ezekre vonatkozó előírásokat a I.A.4., és a I.H.6. pont, illetve az érintett adatszolgáltatások kitöltési előírásai határozzák meg.

3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

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

1. Magyarország területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,

2. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a Magyar Állam alkalmazásban külföldön munkát végző egyéb természetes személy.

3. Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban együtt: szervezet).

4. Amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában –, nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

Nem rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja nem Magyarország területén – ideértve a vámszabad és a tranzitterületet is – van, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve. Nem rezidensnek minősül – többek között – az a szervezet, amelyre egyidejűleg igaz, hogy adószáma 51-re végződik, gazdálkodási forma kódja (az egységes statisztikai számjel 13.-15. karaktere) 931, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve.

4. A rezidens szektorok leírása

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

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak. Gazdálkodási forma szerint – a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével – ide tartoznak:

– a jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve azokat, amelyeket közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba kell sorolni,
– a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek és a biztosító szövetkezetek kivételével),
– egyéb jogi személyiségű vállalkozások,
– jogi személyiség nélküli vállalkozások,
– a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

B) Központi bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Jellegzetesen a betétgyűjtő pénzügyi intézmények alkotják ezt a szektort.

Ide a központi bank kivételével a bankok, a szakosított hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek (együtt: hitelintézetek) tartoznak, valamint a befektetési alapok közül a pénzpiaci alapok. A hitelintézetek között szerepel (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően) a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi intézmény, függetlenül az egységes statisztikai számjele (ESS) részét képező szakágazati (TEÁOR) kódtól. A pénzpiaci alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzpiaci eszköz: a Tpt. szerint meghatározott fogalom.)

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Ide azok a pénzügyi közvetítők tartoznak, amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon.

Ide sorolandók például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázatitőke-társaságok és alapok, valamint a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-befektetési társaságok és az értékpapír-kereskedők.

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Itt azok az intézmények szerepelnek, amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez. Ezen intézmények azonban nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtók és a hitelfelvevők között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket. Ide tartoznak azok a pénzügyi intézmények is, amelyek fő tevékenységként a pénzügyi közvetítés biztonságát garantálják.

Ide tartoznak például a tőzsde, a központi szerződő fél, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

Ide a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F1 és F2 alcsoportkód alatti listák), a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség- és önsegélyező pénztárak (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F3–F6 alcsoportkód alatti listák), valamint a biztosítóként és pénztárként működő magyarországi fióktelepek (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F7 alcsoportkód alatti lista) tartoznak.

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, és azokat a gazdasági társaságokat, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett külön listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

Amennyiben az adatszolgáltatásban elkülönítendő a központi kormányzaton belül a központi költségvetés valamint a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények csoportja, a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények alatt a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listákban szereplő, a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok (G2) és nonprofit intézmények (G1) értendők.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

I) Társadalombiztosítási alapok

Ide tartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

Az államháztartás az érintett adatszolgáltatásokban a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok együttesét jelenti (G+H+I).

J) Háztartások

A háztartások szektora a természetes személyeket és az egyéni vállalkozásokat foglalja magába. Az egyéni vállalkozások körébe tartoznak az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő egyéni vállalkozók, az egyéb egyéni vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek (egyéni vállalkozásnak minősülnek például a mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők).

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A nonprofit intézmények közül csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak külön szektort a nemzetközi makrostatisztikai módszertan szerint. Azok a nonprofit intézmények, amelyeket az üzleti szervezetek finanszíroznak és irányítanak, a nem pénzügyi vállalatokhoz tartoznak. Azok a nonprofit szervezetek, amelyeket az államháztartás intézményei finanszíroznak és irányítanak, a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatokhoz sorolódnak.

A háztartásokat segítő nonprofit intézmények körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat vagy nincsenek az állam vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. Ezek a szervezetek lehetnek szakszervezetek, munkavállalói érdekképviseleti szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

5. A szektor meghatározásának módja

Egy adott ügyfél megfelelő szektorát a következőképpen kell meghatározni:

5.1. Meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél rendelkezik-e egységes statisztikai számjellel, illetve a befektetési alapok esetében PSZÁF engedély számmal vagy MNB által adott technikai törzsszámmal. Ha igen, akkor az 5.2. alpontban leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.4. alpont előírásait.

5.2. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel, illetve PSZÁF engedély számmal vagy MNB technikai törzsszámmal, akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e valamelyik, az MNB által készített listán. A listákon azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásánál gazdálkodási forma kódjukat, azaz egységes statisztikai számjelük 13–15. számjelét nem kell felhasználni. Ha az ügyfél szerepel valamelyik listán, akkor a lista alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a listákon, akkor az 5.3. alpont szerint kell eljárni.

Az MNB listát készített azokról a pénzügyi vállalatokról, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba tartoznak.

Ugyancsak listát készített az MNB azokról a nonprofit intézményekről, amelyeket az A) Nem pénzügyi vállalatok, a G) Központi kormányzat vagy H) Helyi önkormányzatok szektorába kell besorolni.

Lista készült továbbá azokról a gazdasági társaságokról is, amelyeket a G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni.

A fentiekben említett, a 3. mellékletének 1. pontja szerinti listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (az egységes statisztikai számjel első nyolc számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB egy fájlba összevonva, a honlapján teszi közzé. A fájlt az MNB havonta, a hónap utolsó előtti munkanapján frissíti, és ezt kell alkalmazni valamennyi, a frissítést követő hónapban beküldendő adatszolgáltatás elkészítéséhez.

5.3. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel és nincs egy listán sem, akkor az egységes statisztikai számjele alapján a I.A.6. pontban leírt algoritmus alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az algoritmus alapján nem lehet szektorba sorolni, akkor az 5.4. alpontban leírtakat kell követni.

5.4. Ha a besorolandó ügyfélnek nincs egységes statisztikai számjele, (ami a magánszemélyeknél és a nem rezidenseknél tipikusan előforduló helyzet), vagy az egységes statisztikai számjel alapján nem lehet meghatározni a megfelelő szektort, akkor a I.A.3., és a I.A.4. pontban leírt információk alapján (tehát a rezidensek és nem rezidensek elkülönítése, valamint a rezidens szektorok leírása alapján) kell meghatározni a megfelelő szektort.

6. Az egységes statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. Az egységes statisztikai számjel (ESS)

Az egységes statisztikai számjel (ESS) használatát a Központi Statisztikai Hivatal elnökének – a statisztikáról szóló 1993. évi XLVI. törvény 6. §-a (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott feladatkörében kiadott – a statisztikai számjel elemeiről és nómenklatúráiról szóló 8/2010. (VIII. 25.) KSH közleménye határozza meg.

Az ESS első 8 számjegye a törzsszám, a szervezetek egyedi azonosítója, ennek alapján lehet eldönteni, hogy egy adott szervezet szerepel-e a kivétel listákon vagy sem. Az ESS 9–12. számjegye a szervezet főtevékenysége szerinti szakágazatát fejezi ki. Ez a négy számjegy megegyezik az adott szervezet négyjegyű TEÁOR besorolásával. A TEÁOR besorolást nem kell használni a szektor-meghatározás során, mivel a B)–F) szektorba sorolt pénzügyi vállalatokat az MNB külön listákon határozza meg. Az ESS 13–15. számjegye a gazdálkodási forma szerinti (GFO) kód. Ennek a kódnak van szerepe a megfelelő szektor meghatározásában.

Az ESS 16–17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

6.2. A listákon nem szereplő, egységes statisztikai számjellel rendelkező gazdasági szereplők szektorának meghatározása az ESS segítségével (2011. január 1-jétől érvényes GFO kód alapján)

6.2.1. Az A) Nem pénzügyi vállalatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a) Az ESS 13–14. számjegye 11, 12, 13, 21, 22, 54, 57, 61, 62, 71, 72, 73, 92

b) Az ESS 13–15. számjegye 591, 593, 692, 693, 952

6.2.2. A G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a) Az ESS 13–14. számjegye 31, 34, 35.

b) Az ESS 13–15. számjegye 381, 391, 392, 393, 561, 562.

6.2.3. A H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a) Az ESS 13–14. számjegye 32, 36, 37.

b) Az ESS 13–15. számjegye 382, 951.

6.2.4. Az I) Társadalombiztosítási alapok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a) Az ESS 13–14. számjegye 33.

b) Az ESS 13–15. számjegye 394, 395.

6.2.5. A J) Háztartások szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a) Az ESS 13–14. számjegye 23.

b) Az ESS 13–15. számjegye 811, 961.

6.2.6. A K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba kell sorolni a következő, a listákon nem szereplő szervezeteket:

a) Az ESS 13–14. számjegye 51, 52, 53, 55.

b) Az ESS 13–15. számjegye 569, 599, 699.

6.2.7. Az L) Külföld szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Az ESS 13–15. számjegye 931 (adószámuk 51-re végződik), 941, 942.

B. Számítástechnikai segédlet (általános leírás)

Az általános számítástechnikai leírás célja, hogy az adatszolgáltatások készítőit ellássa azon információkkal, amelyek ahhoz szükségesek, hogy az adatszolgáltatásokat elektronikus formában be tudják nyújtani az MNB-be.

1. Általános tartalmi tudnivalók

1.1. Egy adatszolgáltatás egy vagy több táblából áll, a táblák sorokból, a sorok rovatokból állnak.
- Egy fájlban egy adatszolgáltatónak eredeti („E" jelű) adatszolgáltatás esetén egy adott adatgyűjtési egység egy konkrét vonatkozási idejéhez tartozó összes adatát kell beküldenie.
- Amennyiben módosított („M" jelű) adatszolgáltatást tartalmaz a fájl, akkor is teljes adatszolgáltatást kell mindig beküldeni, azaz a beküldött módosított adatszolgáltatásnak az adott adatszolgáltatáshoz tartozó összes táblára vonatkozó adatszolgáltatást tartalmaznia kell. Módosításkor az adott adatszolgáltatást teljes egészében a módosított értékekkel együtt kell megküldeni.
- Amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása (azaz minden táblája) nemleges, ekkor a „bizonylat jellege" mező értéke „N".
- Az adatszolgáltató egy adatszolgáltatásban jelentendő teljes táblára jelezheti, hogy nem rendelkezik adattal, azaz a táblára „nemleges" jelentést küldhet. Ekkor a rendszer az adott tábla minden celláját „nincs adat" információval veszi.
- A nem beküldött sorok (illetve a beküldött sorok adatot nem tartalmazó celláinak) adatait minden jelentett táblára üresnek veszi a rendszer, ami azt jelenti, hogy numerikus típusú adat esetén nullát, karakteres és dátum típus esetén null adatot tárol le.
- Ha a számértéket tartalmazó rovat értéke nulla, és a tizedesjegy jelentése nincs meghatározva, akkor ezek a rovatok üresen hagyhatók, de tetszés szerint a nulla érték be is írható. Amennyiben a tizedesjegyek jelentése előírás, akkor a nulla értéket a meghatározott számú tizedesjeggyel kell megadni.
- Ha a tizedesjegyek száma meghatározott, akkor kevesebb megadása hibának számít, több esetén a befogadó rendszer kerekít az előírt tizedesjegy számra.

1.2. Az elektronikus állományban a táblák adatrovatait tartalmazó információkon kívül azonosító információk is szerepelnek. Ezek adnak információt a feldolgozó rendszer számára arról, hogy az adatok:
- mely adatszolgáltatásból származnak,
- mely időszakra/időpontra vonatkoznak (vonatkozási idő dátuma),
- mely adatszolgáltatótól érkeznek,
- az adatszolgáltató mely napon készítette az adatszolgáltatást (kitöltés dátuma),
- a bizonylat eredeti, módosító vagy nemleges jellegű-e,
- mely tábla mely sorában szerepelnek.

1.3. A vonatkozási idő jelzésére az alábbi táblában közölt dátumkódokat kell használni:

200□	0–9	éves gyakoriság esetén
200□ F□	1 vagy 2	féléves gyakoriság esetén
200□ N□	1–4	negyedéves gyakoriság esetén
200□ □□	01–12	havi gyakoriság esetén
200□ H□□	01–52	heti gyakoriság esetén
200□ □□ □□	01–31	napi gyakoriság esetén
200□ □□ □□	...	egyszeri*
200□ □□ □□	...	eseti*

* Az adatgyűjtés konkrét vonatkozási ideje alapján lehet bekódolni.

2. Az adatszolgáltatások EBEAD-on történő beküldésére vonatkozó alapvető szabályok

2.1. Az EBEAD rendszer használatának feltételei:
- az Internetre közvetlenül, vagy proxy kiszolgálón keresztül kapcsolódó számítógép,
- HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes WEB böngésző program,
- Microsoft Excel szoftver vagy ennek fájljait megjeleníteni képes program,
- E-mail postafiók,

– HTTPS alapú kommunikáció,
– sikeres felhasználói teszt,
– a bejelentkezés módjától függően a 2.2.1. vagy a 2.2.2. alpontokban felsorolt többletkövetelmények teljesítése.

2.2. Az EBEAD rendszerbe történő bejelentkezés tanúsítvány vagy felhasználónév és jelszó használata útján történik.

2.2.1. A tanúsítvány alapú azonosításhoz kapcsolódó többletkövetelmények:
– a tanúsítvány alapú azonosítást biztosító eszközök,
– az alkalmazott WEB böngészőre telepített, minősített hitelesítés-szolgáltató által kibocsátott, OCSP alapú lekérdezhetőséggel rendelkező, fokozott biztonságú tanúsítvány.

2.2.2. A felhasználónév és jelszó alapú azonosításhoz kapcsolódó többletkövetelmények:
– postai úton történő regisztráció az MNB-nél,
– a regisztráció elektronikus úton, felhasználónév és jelszó megadásával történő érvényesítése.

2.3. Az adatszolgáltatónak az EBEAD rendszerben, az általa teljesítendő minden egyes adatszolgáltatás vonatkozásában meg kell adnia az adatszolgáltatási kötelezettségével kapcsolatos értesítések fogadására szolgáló elektronikus elérhetőségét (e-mail cím).

2.4. Az EBEAD használatához szükséges további információkat, így különösen a rendszerhez történő csatlakozás lépéseit, a támogatott fájl típusokat, a fájl típusok megnevezésére és szerkezetére vonatkozó szabályokat, valamint a rendszer funkcióinak részletes leírását a 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

C. Eljárás bankszünnap esetén

A Hpt. 215. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak alapján a hitelintézeteknek a PSZÁF-nál, illetve az MNB-nél tett bejelentésében pontosan fel kell tüntetniük, hogy a bankszünnap

a) könyvelési szünnapot,
b) pénztári szünnapot, vagy
c) könyvelési és pénztári szünnapot együttesen

jelent-e.

A b) esetben valamennyi aznapra, mint tárgynapra vonatkozó, és az aznapi határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

Az a) és c) esetben a napi gyakorisággal elrendelt adatszolgáltatásokra az alábbiak érvényesek:

– Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.
– Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.
– Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő adatszolgáltatások a megelőző nap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

Havi, negyedéves, féléves vagy éves adatszolgáltatásnál, amennyiben az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési határideje könyvelési szünnapra esik, akkor az adatszolgáltatást a banküzem szünetelésétől függetlenül az 1. mellékletben rögzített időszakra vonatkozóan, az ott meghatározott teljesítési határidőre kell megküldeni.

D. Az adatszolgáltatások kísérőlevele

A fizetési mérleg (R jelű) adatszolgáltatások esetén – a nemleges adatszolgáltatásokat kivéve – az adatszolgáltatások részeként, azok első táblájaként az alábbi adatokat tartalmazó, kitöltött táblát kell megküldeni:

ELOLAP tábla

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Az adatszolgáltatást kitöltő személy neve:	
02	telefonszáma:	
03	e-mail címe:	

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
04	A statisztikáról szóló 1993. évi XLVI. törvény 9. § (2) bekezdése szerinti aláírásra kötelezett: az MNB felé kapcsolattartással megbízott vezető, ennek hiányában a szervezet ügyvezetését/vezetését ellátó személy neve:	
05	telefonszáma:	
06	e-mail címe:	
07	Az adatszolgáltatás kitöltésének dátuma:	

E. Nemleges adatszolgáltatás, eljárás az adatszolgáltatások módosítása esetén

Amennyiben az adott tárgyidőszakra valamely adatszolgáltatás egyetlen táblájában sincs jelentendő adat, akkor az adatszolgáltatónak adatszolgáltatási kötelezettségét – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – nemleges jelentés beküldésével kell teljesítenie. Az adatszolgáltató a nemleges jelentést az adott adatszolgáltatásra irányadó, az 1. mellékletben meghatározott gyakorisággal és határidőre, a I.B.1.1. alpontban, továbbá a 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően köteles beküldeni.
Amennyiben az adatszolgáltató bármely okból kifolyólag módosító adatszolgáltatást küld, a módosítás beküldéséről az adatszolgáltató – a fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatásokat kivéve – köteles írásban (postai úton, faxon vagy elektronikus levélben), az adatszolgáltatás megküldésével egyidejűleg tájékoztatni a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben az adott adatszolgáltatás bankszakmai felelőseként megjelölt személyt.

F. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:
– teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. azon adatszolgáltatásoknál, amelyekben a teljes mérleg adatait kell jelenteni, a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel);
– egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük;
– a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük;
– az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyeznie.

G. A fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatások teljesítésének közös szabályai

1. Becslés alkalmazása
Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál nem állnak időben rendelkezésére, akkor becslés alapján ideiglenes adatokat kell közölnie. Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezésének hiányában az adatok véglegessé válása esetén az adatszolgáltatónak módosító jelentést kell beküldenie az MNB részére.

2. Az adatszolgáltatás beküldési határidejének módosítására irányuló kérelem
Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál becslés alkalmazásával sem állnak időben rendelkezésre, az adatszolgáltatónak írásbeli kérelmet kell benyújtania határidő hosszabbítás érdekében az MNB Statisztika részére, legkésőbb az adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy munkanappal.

3. Az adatszolgáltatási kötelezettség időbeli hatálya

A kijelöléses adatszolgáltatás (R02, R03, R04, R05, R06, R07, R08, R09, R10, R11 adatszolgáltatás) tekintetében fennálló adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

A küszöbértékes adatszolgáltatás (R12, R13, R14, R15, R16, R17, R18, R27, R29 adatszolgáltatás) azon tárgyidőszaktól kezdődően teljesítendő, amelyre vonatkozóan első ízben teljesülnek az 1. mellékletben az adott adatszolgáltatás adatszolgáltatói körénél meghatározott feltételek, ezt megelőzően nemleges adatszolgáltatást beküldeni nem kell. Az adatszolgáltatási kötelezettség ezen tárgyidőszaktól kezdődően folyamatosan fennáll, függetlenül attól, hogy esetlegesen valamely további tárgyidőszak vonatkozásában már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

4. Tárgyidőszak meghatározása

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezésének hiányában a tárgyidőszak havi adatszolgáltatásoknál a naptári hónap, negyedéves adatszolgáltatásoknál a naptári negyedév, éves adatszolgáltatásoknál a naptári év.

Amennyiben az adatszolgáltató könyvvezetés szerinti pénzügyi hónapja nem egyezik meg a naptári hónappal, ebben az esetben azon pénzügyi hónap szerint kell jelenteni, amelynek a vége a legközelebb van az adott naptári hónap végéhez. Az előírt jelentési gyakoriságot és határidőt ebben az esetben is be kell tartani.

5. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatást minden adatszolgáltatónak a saját ügyleteire vonatkozóan, a magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően vezetett számviteli nyilvántartásai és beszámolói, továbbá az üzleti okmányai alapján kell kitöltenie. Az adatszolgáltatásban szereplő adatok más adatszolgáltató adataival nem vonhatóak össze, az adatok kizárólag az adatszolgáltató törzsszáma alatt megjelenő önálló gazdasági egység működésére vonatkozhatnak.

Ez alól kivételt a befektetési alapkezelők képeznek, amelyeknek saját ügyleteikkel együtt az általuk kezelt alapok nem rezidensekkel szemben fennálló követeléseit és tartozásait is jelenteniük kell.

6. Országonkénti bontás

Az országonkénti bontás azt jelenti, hogy az adatszolgáltató követelése vagy tartozása mely országgal vagy nemzetközi szervezettel szemben áll fenn. Ezen adatok megadásakor a 3. melléklet 4.2. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott országkódokat kell alkalmazni.

Amennyiben a nem rezidens fél nemzetközi szervezet vagy nemzetközi intézmény (pl. Világbank, EIB, EBRD, IMF, ECB), úgy azt nem a székhelynek megfelelő országkódon, hanem a szervezetnek vagy intézménynek megfelelő kódon kell jelenteni, melyet szintén az előző bekezdésben hivatkozott technikai segédlet tartalmaz.

H. Fogalmak

1. Az „Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról" (D01) és a „Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan" (K14) adatszolgáltatás tábláiban és kitöltési előírásában használt fogalmak

1.1. *Azonnali pozíció:* az adatszolgáltatók spot konverziói által generált pozíciók, beleértve a swap ügyletek spot illetve termin lábai által generált pozíciót is, amennyiben ezek nem képezik részét a nettó határidős pozíciónak.

1.2. *Eladási deviza:* az eladott deviza ISO kódja, swap üzlet esetén az induló láb eladási oldalának devizaneme.

1.3. *Eladott összeg:* az eladott deviza összege, swap üzlet esetén az induló láb eladott összege.

1.4. *Értéknap:* az üzlet értéknapja, swap üzlet esetén az üzlet induló lábának értéknapja.

1.5. *Évesített kamatláb:* a I.H.3.3. alpontban meghatározott fogalom azzal, hogy fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamatot nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen határozzák meg, amelyet a futamidő végén egy összegben teljesítenek, az évesített kamatláb meghatározásához az alábbi képlet alkalmazandó:

$$évesített_kamat = \left(\sqrt[évek._száma]{1 + \frac{futamidő_végén_fizetett_kamatösszeg}{névérték}} - 1 \right) * 10$$

1.6. *Fixing kockázat:* a fixing napok eltérése miatti kockázat. Az FRA és IRS ügyletek OTC jellegéből fakadóan a folyamatos ügyletkötéseik eredményeképpen a piaci szereplők gyakran kerülhetnek olyan pozícióba, hogy

a különböző időpontokban megkötött, egymással ellentétes irányú, de más paramétereiben (névérték, futamidő) megegyező ügyletek fixing napja (általában az elszámolási napot megelőző második munkanap) között marad néhány nap eltérés. Így bár közel fedezett az adott bank pozíciója, a fedezés nem tökéletes.

1.7. *Kötésnap:* az üzletkötés napja.

1.8. *Opciós díj:* az adatszolgáltatók által kötött opciók (vett és eladott egyaránt) díja.

1.9. *Összesített hosszú pozíció:* a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet] 41. § (1) bekezdésében meghatározott pozíció.

1.10. *Összesített rövid pozíció:* a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 41. § (2) bekezdésében meghatározott pozíció.

1.11. *Összesített nyitott pozíció:* a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 41. § (3) bekezdésében meghatározott pozíció.

1.12. *Szavatoló tőke:* a Hpt. 5. melléklete szerinti tőke.

1.13. Származékos ügylet típusok

1.13.1. *Amortizálódó ügylet:* olyan ügylet, amelynél a névérték (ténylegesen vagy névlegesen elcserélt tőke) csökken a futamidő során (pl. amortizálódó kamatswap, amortizálódó deviza kamatcsere, amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek).

1.13.2. *Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement):* két fél közötti, egy jövőbeni időpontban induló periódusra vonatkozó határidős kamatláb megállapodás, amely lehetővé teszi a jövőben esedékes hitelfelvétel vagy befektetés kamatának rögzítését.

1.13.3. *Opció:* olyan szerződés, amely a birtokosát (vevőjét) feljogosítja, de nem kötelezi arra, hogy megvásároljon (vételi opció, call opció), vagy eladjon (eladási opció, put opció) egy speciális vagy standard tőzsdeárut vagy pénzügyi instrumentumot meghatározott áron, meghatározott időszak során (amerikai opció) vagy meghatározott napon (európai opció). Az opciók esetében a jogosulti (opció vevője) és a kötelezetti (opció eladója) pozíció megkülönböztetésére használatos a long és a short kifejezés is (például vételi opció jogosultjának pozíciója az angol terminológia felhasználásával: long call).

1.13.4. *Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap):* azonos devizanemben meghatározott tőkeösszegre vonatkozó kamatfizetések cseréjét jelentő derivatív ügylet. Alapesetben két fél közötti megállapodás változó kamatozású kamatfizetések fix kamatozású kamatfizetésekre való cseréléséről (vagy fordítva), egy meghatározott tőkeösszegre és meghatározott periódusra vonatkozóan. Az eltérő devizájú kamatok cseréjére vonatkozó ügyletek (kamatozó devizacsere ügylet, deviza kamatcsere ügylet) meghatározását az 1.13.6.2., és az 1.13.6.3. alpont tartalmazza.

1.13.5. *Határidős deviza ügylet (foreign currency forward):* Két fél között meghatározott mennyiségű deviza megvásárlására és eladására megkötött szerződés, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor. A forward ügyletek teljesítése akár a devizaösszegek leszállításával (leszállításos határidős ügylet) azaz a teljes devizaösszegek cseréjével, akár az értékkülönbözet elszámolásával (elszámolásos határidős ügylet) is történhet.

1.13.6. *Deviza swap ügylet (Currency swap):* azokat a származékos ügyleteket foglalja magában, amelyek devizák cseréjére vonatkoznak. Deviza swap ügyletnek tekintendő az egyszerű devizacsere ügylet, a kamatozó devizacsere ügylet, a deviza kamatcsere ügylet, továbbá az 1.13.5. pontban említett leszállításos határidős deviza ügylet is.

1.13.6.1. *Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap):* olyan árfolyamüzlet, amely alapesetben egy adott deviza azonnali eladását/vételét és egy időben ugyanannak a devizaösszegnek a határidős vételét/eladását jelenti: azonnali ügylet (spot) + határidős ügylet (forward) = devizacsere-ügylet (swap).

1.13.6.2. *Kamatozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap – CCIRS):* Az ügyletet kötő felek kamatfizetések és tőkeösszegek cseréjéről állapodnak meg, meghatározott tőkeösszegekre és meghatározott periódusra vonatkozóan. A csere eltérő devizájú tőke és kamatösszegre vonatkozik. A kicserélt kamatok lehetnek fixek (fix to fix), változók (floating to floating – basis swap), illetve a megállapodás vonatkozhat fix kamatok változóra (fix to floating) illetve változó kamatok fixre történő cseréjére (floating to fix) is. Ebbe a körbe nem csak deviza-deviza csere ügyletek, hanem forint-deviza, deviza-forint ügyletek is beletartoznak.

Ezen ügyletek egyik altípusa, a Bázis swap, amelynél a kamatcsere két eltérő változó alapú kamat cseréjére vonatkozik. Szintén ebbe a körbe tartozik a Mark-to-market swap, amely esetében az ügylet résztvevői elsősorban a deviza árfolyamváltozások hatására változó partner (hitel) kockázatuk csökkentése érdekében meghatározott feltételek mellett megváltoztatják valamely elcserélt tőkeösszeget, és a különbözetet egymással elszámolják, vagy a partnerkockázat kezelése betét elhelyezéssel történik, miközben az ügylet feltételei nem változnak.

1.13.6.3. *Deviza kamatcsere ügylet (Only interest strip cross currency interest rate swap):* olyan, különböző devizában (illetve forintban és devizában) meghatározott nominális értékek kamatcseréjére vonatkozó megállapodás, ahol a nominális tőkék cseréjére nem kerül sor.

1.14. *Törlés/módosítás:* amennyiben a tranzakció egy korábbi ügylet törlése vagy módosítása

1.15. *Vételi deviza:* a vásárolt deviza ISO kódja, swap ügylet esetén az induló láb vételi oldalának devizaneme.

1.16. *Vételi összeg:* a vásárolt deviza összege, swap ügylet esetén az induló láb megvásárolt összege.

2. Az értékpapír statisztikai (E jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

2.1. *ISIN-kód:* az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

2.2. *Tárgynap:* az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja.

– KELER Zrt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében a KELER Zrt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap",
– KELER Zrt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében a számviteli elszámolás időpontja.

2.3. *Jelentő letétkezelő:* a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, valamint a Magyar Államkincstár. A jelentő letétkezelők körének listáját a 3. melléklet 12. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza, és az megtalálható a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének honlapján is.

2.4. *Letétkezelt értékpapír:* az adatszolgáltatónál értékpapír-számlán, valamint értékpapír-letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében elhelyezett értékpapírok, abban az esetben is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, letéti őrzésbe vagy értékpapír számlára.

2.5. *Kibocsátó törzsszáma:* az adott kibocsátó szervezet KSH törzsszáma, amely az adószám első 8 számjegye.

2.6. *Értékpapír-sorozat:* a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

2.7. *Pénzügyi teljesítés időpontja:* a kibocsátott állományok elszámolási értéknapja.

2.8. *Állomány névértéken:* a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állomány névértéken.

2.9. *Névérték és kibocsátási érték különbsége:* a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állampapírok névértéke csökkentve azok kibocsátási értékével, figyelembe véve valamennyi kibocsátás (aukció, jegyzés, hálózati értékesítés) tényleges eladási árát.

2.10. *Felhalmozott kamat állománya:* a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állományon a névértéktől eltérő kibocsátási ár, illetve a névleges kamatozás miatt felhalmozódott kamat összege. Visszavásárolt állományra vonatkozóan a felhalmozott kamat nem értelmezett.

2.11. *Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás, kamatbevétel:* a tárgyidőszak során elszámolt kamatkiadás és bevétel egyenlege, figyelembe véve a kibocsátás, visszaváltás, kamatfizetés kapcsán könyvelt költségvetési pénzforgalmat, függetlenül attól, hogy az a névleges kamat halmozódásából, vagy árfolyamváltozásból adódott-e. Tartozások esetében nettó kamatkiadás, követelések esetében nettó kamatbevétel szerepeltetendő.

2.12. *Eredményszemléletű kamatkiadás, kamatbevétel:* a tárgyidőszak során az egyes követelésekre, állampapírokra és egyéb adósságelemekre járó vagy fizetendő kamat összege.

2.13. *ISMA konvenció:* a nemzetközi értékpapír-piaci szövetség (ISMA) ajánlása alapján számított belső megtérülési ráta.

2.14. *Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír:* a nemzetközi terminológia szerint „equity" típusú értékpapíroknak minősülnek a részvények, a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek, a certifikátok, valamint a warrantok.

2.15. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:* a Tpt.-ben meghatározott fogalom. A nemzetközi terminológia szerint „debt" típusú értékpapíroknak minősülnek a kötvények, kincstárjegyek, takarékjegyek, jelzáloglevelek, és a letéti jegyek.

2.16. *Tőketörlesztés:* a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok címletértékének csökkenése, amely nem jár együtt az értékpapírok forgalomban lévő mennyiségének változásával.

3. A kamatstatisztikai (az 1. pontban érintett K14 jelű kivételével a K jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

3.1. *Aktuális kamatláb:* az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő. Sávos kamatozású betétek esetében a hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

3.2. *Átstrukturált hitelek:* a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben meghatározott hitel.

3.3. *Évesített kamatláb:* a kamatláb éves szintre való kivetítése, éves százalékos mértékben való kifejezése.

Az évesített kamatláb számítására két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet lehet alkalmazni, amely képlet minden betét- és hitelkonstrukcióra alkalmazható. A képlet az ügylet kezdő időpontjában keletkező pénzmozgást teszi egyenlővé a későbbi időpontok cash-flow-inak jelenértékével. Az évesített kamatláb az a belső megtérülési ráta, ahol a cash-flow-k jelenértéke megegyezik.

a) A képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukcióknál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés a kamatmegállapítást, illetve a kamatfizetést is jelenti.)

Amennyiben a kamattőkésítés és a tőketörlesztés is szabályos időközönként történik, a kamattőkésítés és a tőketörlesztés viszonyára három fő eset különböztethető meg.

– A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
– A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
– A tőketörlesztés gyakoribb, mint a kamattőkésítés.

b) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés nem szabályos időközönként történik.

Az a) esetben, amikor a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőketörlesztés (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben csak az 1. képletet lehet alkalmazni. (Például ide tartoznak azok a kamattámogatásos konstrukciók is, amikor a kamattámogatás és a kamatfizetés periódusa nem esik egybe.

1. képlet

$$\sum_{k=1}^{m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_k}{(1+i)^{t'_k}}$$

A_k: a k sorszámú hitelrészlet illetve betételhelyezés összege, a képlet akkor is alkalmazható, ha a hitelt egy részletben veszik igénybe, illetve egyszerre helyezik el a betétet. Ilyenkor a képlet bal oldalán az elhelyezett betétösszeg, illetve a felvett hitel összege található.

$A'k$: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege, illetve a betétvisszafizetés összege (kamatokkal növelve),

m: a hitelfolyósítások, betételhelyezések száma,

m': a törlesztőrészletek, betétvisszafizetések száma,

t_k: a k-adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

t'_k: a k'-adik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: az évesített kamatláb századrésze.

Az állományokra vonatkozó évesített kamatláb számításánál kezdő időpontnak az állomány megfigyelésének időpontját kell tekinteni, és nem a hitel- illetve a betétszerződés megkötésének időpontját kell figyelembe venni.

Az évesített kamatláb számítására az alábbi képlet csak azoknál a betét- illetve hitelkonstrukcióknál alkalmazható, ahol betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatfizetés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés (kamatfizetés) legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egy összegben törlesztik.

Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatok megállapítása szabályos időközönként történik.

2. képlet

$$X = \left(1 + \frac{r_{sz}}{N}\right)^{N} - 1$$

X: az évesített kamatláb

r_{sz}: a szerződésben meghatározott éves kamatláb

N: az éven belüli kamattőkésítések száma, pl. féléves gyakoriságú kamattőkésítés esetén 2, negyedéves gyakoriságú kamatfizetés esetén 4, stb.

A szerződésben meghatározott kamatláb illetve az évesített kamatláb sem tartalmazza az utólag felszámított büntetőkamatot, késedelmi kamatot, valamint mellékköltségeket (pl. felszámított egyszeri költségeket, rendelkezésre tartási jutalékot). Kivétel: a folyószámlahitelek esetében az adatszolgáltató meghatározhat egy limitet, és ha az ügyfél folyószámlájának negatív egyenlege ezt meghaladja, büntetést számol fel. Amennyiben a büntetés külön fizetendő költségekben jelenik meg, az évesített kamat számításánál nem kell figyelembe venni. Ha azonban a büntetőkamat a kamatláb része, a limitet meghaladó részre a magasabb, büntetőkamatot is tartalmazó kamatlábat kell alkalmazni a számítás során.

A változó kamatozású konstrukciók esetében a képletben az utolsó ismert kamatlábbal kell számolni a teljes kamatozási periódusra.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) az évesített kamatláb számításánál a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatlábat kell a számítás alapját képező szerződéses kamatlábnak tekinteni.

Az évesített kamatláb számításánál a törtévet négy tizedesjegy pontossággal kell figyelembe venni. A kamatperiódusok számának meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

3.4. *Fedezett hitel:* a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet által elismert fedezettel biztosított hitel, amennyiben a fedezet értéke meghaladja a hitel összegét vagy azzal egyenértékű.

3.5. *Kamatfixálás:* a kamatláb előre rögzítése bizonyos időtartamra.

3.6. *Lezárt (likvidált) ügylet:* olyan ügylet, amelyet a lejárat előtt egy ellenkező irányú ügylettel, vagy nettósítással zárnak le.

3.7. *Referenciakamat:* olyan, széles körben használt kamatláb, amelyhez a szerződések változó kamatát indexálják.

3.8. *Rossznak minősített hitel:* a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. melléklet V. fejezet 17. bekezdése szerinti hitel.

3.9. *Rövid lejárat:* az instrumentum eredeti lejárata legfeljebb 1 év.

3.10. *Szerződéses kamatláb:* az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatláb.

Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a szerződéses kamatláb megegyezik az első hitelfolyósítás kamatlábával.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert), a szerződéses kamatláb megegyezik a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamattal.

A lekötési idő függvényében sávosan kamatozó betétek esetében, ha már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor a szerződéses kamatláb megegyezik az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagával. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a szerződéses kamatláb megegyezik a legrövidebb futamidőhöz tartozó kamatlábbal.

A lekötött összeg függvényében sávos kamatozású betétek esetében a szerződéses kamatláb megegyezik a súlyozott átlagkamatlábbal, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

3.11. *Új szerződés:* minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és az ügyfelek között, amely

– elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábát,
– a meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodás, ha a hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendők az átárazott szerződések is, kivéve az az átárazás, mely

– automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem (például a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy
– fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

Új szerződésnek tekintendők a tárgyhónapban kötött új betétszerződések akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

Új szerződésnek tekintendő, ha az adatszolgáltató az ügyfél bankszámlájáról rendszeresen – az ügyféllel kötött egyszeri szerződés alapján – növeli a már meglévő lekötött betétet.

Amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

Új szerződésnek minősül a meglévő hitelkeret növelése is (kivéve a folyószámla-hitel soron jelentendő rulírozó és roll-over hiteleket). Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni.

Új szerződésnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül új szerződésnek.

Egy kombinált termék (pl. lakáshitel lakástakarék megtakarítással vagy életbiztosítással) módosítása normál annuitásos hitellé, vagy fordítva nem minősül új szerződésnek, kivéve, ha a kamatkondíciókban vagy az egyéb költségekben is változás van.

A hitelek esetében új szerződésnek minősül az eredeti szerződésben rögzített teljes összeg (hitelkeret) akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe.

Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az új szerződés összege megegyezik a teljes hitelkerettel az első folyósítás időpontjában.

Az ún. multicurrency hitelek esetében az első lehíváskor kell új szerződést jelenteni a lehívás devizanemében, ahol is az új szerződés összege megegyezik a szerződésben szereplő teljes hitel/hitelkeret összegével.

3.12. *Változó kamatozás:* a szerződésben a hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan, előre nem ismert mértékben megváltoztassa.

4. A pénzforgalmi (P jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

Bankkártya adatszolgáltatások (P07, P27, P34)

Bankkártyákkal kapcsolatos általános fogalmak:

4.1. *Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított hazai forgalom:* az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azokat kell itt jelenteni, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarország.

4.2. *Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított külföldi forgalom:* az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azokat kell itt jelenteni, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarországon kívüli bármely más ország.

4.3. *Készpénz funkcióval rendelkező kártya:* a kártya birtokosát készpénz felvételére és befizetésére feljogosító kártya, amelyet ATM, valamint bankfióki-, postai- és kereskedői POS berendezéseknél lehet használni.

4.4. *Fizetési funkcióval rendelkező kártya:* áru, illetve szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére alkalmas kártya, amely minimum a következő funkciók valamelyikével rendelkezik: debit (betéti) funkció, delayed debit (terhelési) funkció, credit (hitel) funkció, előrefizetett funkció. Ugyanaz a kártya rendelkezhet a felsoroltak közül több funkcióval is. Ennek alapján a következő kategóriák különböztethetők meg a fizetési funkcióval rendelkező kártyákon belül:

– Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya; ezen belül hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval rendelkező kártya,
– Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya,
– Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
– Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya,
– Debit és/vagy delayed debit (betéti és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
– Credit és/vagy delayed debit (hitel és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
– Egyéb, a két utóbbi kategóriába nem sorolható, több funkcióval rendelkező kártya.

A három utóbbi alkategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani aszerint, hogy mikor használjuk a kártyát debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyaként.

Bizonyos esetekben külön lehet a forgalmi adatokat választani aszerint, hogy mikor használják például a debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyát debit, és mikor delayed debit kártyaként. Ilyenkor a fizikailag egyetlen kártyát nem a kombinált, vagyis a debit és/vagy delayed debit, alkategóriában kell jelenteni, hanem mind a debit funkcióval rendelkező kártyáknál, mind pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyáknál, de azoktól elkülönítve, azaz külön sorban.

4.5. *Készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya:* fizikailag ugyanaz a kártya a fent definiált készpénz funkcióval és fizetési funkcióval egyaránt rendelkezik.

4.6. *Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya:* a kártyabirtokos fizetési számlájához kapcsolódó kártya, amely feljogosítja őt arra, hogy a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglalt feltételekkel, számlaegyenlege erejéig készpénzt vegyen fel, illetve vásároljon. Minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelik a kártyabirtokos fizetési számláját. A betéti funkcióval rendelkező kártya mögött állhat olyan fizetési számla is, amelyhez folyószámlahitel kapcsolódik. Minden kártyát, amely debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint egyértelműen szétválasztani, a debit és/vagy delayed debit funkcióval ellátott kártyák között kell jelenteni.

4.7. *Hitelkerethez kapcsolódó debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya:* a debit funkcióval rendelkező kártyákon belül egy alkategória; egy olyan debit kártya, amely nem fizetési számlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. Minden művelet összegével automatikusan megterhelik a hitelkeretet, nincs kamatmentes hitelperiódus.

4.8. *Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya:* a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a kibocsátó által megküldött értesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésben meghatározott mértékét. A költések abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor vagy a teljes tartozásra, vagy annak fennmaradó részére számítják fel a kamatot. A fennmaradó tranzakciókra azok értéknapjától kerül felszámításra a kamat. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak. Minden kártyát, amely credit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint egyértelműen szétválasztani, a credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között kell jelenteni.

4.9. *Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya:* a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya. A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét köteles kiegyenlíteni. Minden kártyát, amely delayed debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya credit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint szétválasztani, a credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között kell jelenteni. Ugyanez vonatkozik arra az esetre, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, és a forgalmi adatok az egyes funkciók szerint nem szétválaszthatók. Ilyen esetekben a kártyát a debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában kell jelenteni.

4.10. *Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya:* egy előre kifizetett összeghez kapcsolódó kártya, amelyet a kibocsátó egy fizetési számlán tart nyilván. A kártya birtokosa a fizetési számlán lévő összeg erejéig használhatja a kártyáját készpénz felvételére és/vagy áru, szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére. Ide tartoznak azok a konstrukciók is, amelyeknél a kártya mögött álló számla újra feltölthető, és azok is, amelyek esetében ez nem lehetséges (azaz csak addig érvényes a kártya, amíg a kártya igénylésekor előre kifizetett összeget fel nem használja a kártyabirtokos). Nem tartoznak ide azok a kártyák, amelyeknél az előre fizetett összeget maga a kártya tárolja, ezeket az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyáknál kell jelenteni.

4.11. *Debit és/vagy delayed debit (betéti és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya:* fizikailag egyetlen kártya, amely debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkezik. Ezt a kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani debit funkcióval rendelkező kártyákra és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra. Amennyiben a forgalmi adatok a két funkció szerint szétválaszthatók, a fizikailag egyetlen kártyát két helyen kell jelenteni, egyrészt a debit funkcióval rendelkező kártyák között, másrészt pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között.

Akkor beszélünk erről a konstrukcióról, amikor az egyértelmű, hogy a kérdéses kártyát az adatszolgáltató által vezetett számla megterhelésére használja a kártyabirtokos, de az nem határozható meg egyértelműen a kártyabirtokos és kibocsátó közötti szerződésből, hogy:

– a megterhelt számla a kártyabirtokos fizetési számlája, amelyhez esetenként folyószámlahitel is kapcsolódhat (vagyis debit funkcióval ellátott kártyáról van szó), vagy
– a megterhelt számla a kártyabirtokos részére nyújtott hitelkeret, amelyre terhelt összeget a kártyabirtokos a számlázási periódus végén köteles csak kiegyenlíteni (vagyis delayed debit funkcióval rendelkező kártyáról van szó).

4.12. *Credit és/vagy delayed debit (hitel és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya:* fizikailag egyetlen kártya, amely credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkezik. Ezt a kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha nem lehet a forgalmi adatokat szétválasztani credit funkcióval rendelkező kártyákra, és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra. Amennyiben a forgalmi adatok a két funkció szerint szétválaszthatók, a fizikailag egyetlen kártyát két helyen kell jelenteni, egyrészt a credit funkcióval rendelkező kártyák között, másrészt pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között.

Akkor beszélünk erről a konstrukcióról, amikor az egyértelmű, hogy a kérdéses kártyához egy hitelkeret kapcsolódik, de az nem határozható meg egyértelműen a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésből, hogy:

– a kártyabirtokos a számlázási periódus végén köteles kiegyenlíteni a teljes tartozását (vagyis delayed debit funkcióval rendelkező kártyáról van szó), vagy
– csak annak egy, a szerződésben előre meghatározott hányadát köteles kiegyenlíteni (ebben az esetben credit funkcióval rendelkező kártyáról van szó); a kártyabirtokos azonban ebben az esetben is dönthet úgy, hogy tartozása teljes összegét kiegyenlíti.

4.13. *Egyéb funkcióval rendelkező kártya:* egy olyan több funkciós kártya, amely sem a debit és/vagy delayed debit, sem pedig a credit és/vagy delayed debit kombinált kategóriákba nem illeszthető funkciókkal rendelkezik. Például: credit, debit és delayed debit funkcióval egyaránt rendelkező kártya; vagy credit és debit funkcióval rendelkező kártya. Az Egyéb kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha nem lehet a forgalmi adatokat szétválasztani credit funkcióval rendelkező kártyákra, delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra, és debit funkcióval rendelkező kártyákra.

4.14. *Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya:* olyan kártya, amelyen ténylegesen tárolható elektronikus pénz, függetlenül attól, hogy a kártyabirtokos feltöltötte-e már legalább egyszer a kártyáját vagy sem, illetve, hogy a tárgyidőszak utolsó munkanapján tárol-e a kártya elektronikus értékeket vagy sem. Azok a kártyák, amelyek csak technikailag alkalmasak e-pénz tárolására, de gyakorlatilag nincs hozzájuk kapcsolható e-pénz kibocsátás, nem tartoznak ide. Azok a kártyák sem tartoznak ide, amelyek nem maguk tárolják az elektronikus értékeket, hanem csupán hozzáférést biztosítanak egy máshol (pl. bankszámlán) tárolt előre kifizetett pénzösszeghez.

4.15. *Business illetve corporate kártya:* a vállalatok és egyéb szervezetek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.

4.16. *Lakossági kártya:* privát ügyfelek részére kibocsátott kártya.

4.17. *Co-branded kártya:* A kártya arculatán a kibocsátó védjegye mellett szerepel a partner védjegye is, és a kibocsátás mögött gazdasági érdekközösség húzódik meg. Nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetében az is feltétel, hogy a nemzetközi kártyatársaság co-branded termékként engedélyezze a konstrukciót.

4.18. *Érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártya:* olyan kártya, amellyel lehetőség van a POS terminál és a kártya közötti adatátvitelre közvetlen fizikai kapcsolat nélkül (érintés nélküli adatátvitel). Az ilyen funkcióval rendelkező kártyák forgalmi adatainál a kibocsátói oldalról a kártya teljes forgalmát jelenteni kell, nem csak az érintés nélküli fizetési forgalmat (P27 03, 04, 05 tábla).

Bankkártya visszaélésekkel kapcsolatos fogalmak:

4.19. *Felmerült kár:* a beszámolási időszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely vagy még ugyanabban a beszámolási időszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő beszámolási időszakra.

4.20. A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség: a jelen, vagy egy korábbi beszámolási időszakban, az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteségként történő leírásának jelentése, kárviselőként bontva.

4.21. *On-us forgalomban felmerült kár:* az adatszolgáltató saját hálózatában a saját kártyái használatához kapcsolódó kár.

4.22. *Belföldi bankközi forgalomban felmerült kár:* a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáihoz kapcsolódóan más hazai bankok hálózatában felmerült kár. Az elfogadói üzletágban: az elfogadó bank hálózatában más hazai bank által kibocsátott kártyák használatához tapadó kár.

A következő meghatározásokban, zárójelben szerepelnek a kártyatársaságok által használt fogalmak is:

4.23. *Határon átnyúló (Cross-border) forgalomban felmerült kár:* a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáinak külföldi használatához kapcsolódó kár. Az elfogadói üzletágban: az elfogadó hálózatában a külföldi kibocsátású kártyák használatához tapadó kár.

4.24. *Elveszett/ellopott kártyákkal okozott kár (Lost/Stolen):* azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosa által elvesztett, vagy a tőle ellopott kártyákkal követtek el.

4.25. *Meg nem kapott kártyákkal okozott kár (Card not received):* azokkal a kártyákkal elkövetett visszaélést és a belőle származó veszteséget kell feltüntetni, amelyeket a kibocsátó bank postai úton továbbít a kártyabirtokos részére, de a kártya nem érkezik meg jogos birtokosához, illetéktelen személy bonyolít le vele jogtalan tranzakciókat.

4.26. *Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application):* azokat az eseteket kell itt jelenteni, amikor a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a kibocsátótól és ezzel jogtalan műveleteket bonyolít le.

4.27. *Hamisított kártyákkal okozott kár (Counterfeit):* mindenféle kártyahamisítás ide értendő, például: duplikált (skimming) kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása.

4.28. *Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present):* azok a visszaélések tartoznak ide, amikor a kártya adatainak felhasználásával (függetlenül attól, hogy ezek az adatok esetleg lopott, elvesztett vagy hamisított kártyához tartoznak), annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, vagyis amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.

4.29. *Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other):* mindazon visszaélések ide tartoznak, amelyek a 4.24.–4.28. pont alatt nevesített kár kategóriák egyikébe sem sorolhatók. Nem tartozik azonban ide a kártyabirtokos ügyfél számlaegyenleg túllépéséből eredő kár, valamint azok a visszaélések, amikor a kártyabirtokos saját maga él vissza a saját kártyájával. Ez utóbbi esetben, abban a kár kategóriában kell szerepeltetni az összeget, amelybe az ügyfél bejelentése alapján besorolható. A veszteségek között azonban egyik esetben sem kell szerepeltetni a tételt (függetlenül attól, hogy a kár értéke az ügyféltől behajtható-e vagy sem), ugyanis az ilyen esetek a hitelezési veszteség kategóriájába és nem a bankkártyás veszteségek közé tartoznak.

4.30. *Kártya adatszerzés (Card Skimming):* a bankkártya használatához szükséges bármely adat (pl. mágnescsík vagy chip adatai, PIN) jogosulatlan megszerzése ATM és POS berendezéseknél abból a célból, hogy az adatok birtokában hamisított kártyát gyártsanak és azzal jogosulatlan műveleteket hajtsanak végre.

4.31. *Kártya plasztik megszerzése (Card Trapping):* az ATM tranzakció végrehajtása során fizikailag megszerzik a kártyát és a hozzá tartozó PIN kódot. Később a kártyát jogosulatlanul használják készpénz felvételére.

4.32. *Tranzakció reverzálás (Transaction reversal fraud):* a kártyabirtokos sikeres készpénzfelvétel kapcsán az ATM működését úgy befolyásolja, hogy az a tranzakciót sikertelennek minősítse és törölje, miközben a készpénz egy része vagy az egésze kiadásra kerül.

4.33. *Készpénz illetéktelen megszerzése (Cash Trapping):* az ATM művelet során a kártyabirtokos nem jut hozzá a készpénzhez annak ellenére, hogy a bizonylat szerint a gép kiadta azt. Miután a kártyabirtokos a berendezés meghibásodását feltételezve távozik, a csalók megszerzik az általuk „manipulált" gépbe ragadt pénzt.

Elektronikus pénz adatszolgáltatás (P42)

4.34. *Elektronikus pénz:* a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.

4.35. *Kártya alapú elektronikus pénzrendszer:* az elektronikus pénz tárolása az ügyfél rendelkezésére bocsátott kártyán, vagy egyéb eszközön történik.

4.36. *Szerver alapú elektronikus pénzrendszer:* az elektronikus pénzt a kibocsátó egy központi szerveren tárolja.

5. A fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatásokban használt fogalmak

5.1. *A könyv szerinti értéket korrigáló tételek (ingatlan):* a terv szerinti értékcsökkenés tárgyévi összege, továbbá a terven felüli értékcsökkenésként, terven felüli értékcsökkenés visszaírásaként, illetve az értékhelyesbítésként a tárgyévben elszámolt összegek (előjelhelyesen), és az értéknövelő beruházás (felújítás).

5.2. *A szerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan értéke:* az adatszolgáltató által megszerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan szerződés szerinti értéke, amely összeget az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében kell megadni.

5.3. *Adósság elengedés:* a hitelező és az adós közti megállapodás, amely alapján az adós fizetésképtelenné válása miatt a hitelező eltekint a fennálló adósság egy részének vagy egészének törlesztésétől.

5.4. *Államilag garantált hitel:* államilag garantált hitel akkor keletkezik, ha a Magyar Állam (képviseletében eljár: az államháztartásért felelős miniszter) az adós által nem rezidenstől felvett hitel adósságszolgálatára (tőketörlesztés és/vagy kamatfizetés) kezességet vállal.

5.5. *Állományváltozást eredményező tranzakciók (ingatlan):* a tárgyév tranzakciói (adásvétel, csere, apportba vétel, apportba való átadás, térítés nélküli átvétel, átadás stb.) által előidézett állományváltozások ingatlanonként összesített összege.

5.6. *Az érintett rezidens vállalkozás megnevezése és törzsszáma:* annak a rezidens vállalkozásnak a neve és törzsszáma, amelyben lévő részesedést az adatszolgáltató nem rezidens féltől megszerzett, vagy nem rezidens fél részére átruházott.

5.7. *Egyéb nem rezidens vállalatcsoporttag:* az adatszolgáltatóval azonos vállalatcsoporthoz tartozó, de az adatszolgáltatóval közvetlen részesedési viszonyban nem álló gazdasági szereplő. (Azaz a vállalatcsoport mindazon tagjai, akik nem minősülnek közvetlen tőkebefektetőnek vagy tőkebefektetésnek). A vállalatcsoport azon vállalatok összessége, amelyek közvetlen vagy közvetett módon ugyanazon (végső) befektető tulajdonában, illetve ellenőrzése alatt állnak.

5.8. *Egyéb változások (a derivatíva adatszolgáltatásokat kivéve):* minden, a követelések és tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb változás okai lehetnek: követelés leírás, követelés elengedés, átsorolás, hibás jelentés, követelés megvásárlás és értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti árkülönbözet, adósság elengedés, ár- és árfolyam miatti átértékelődés.

5.9. *Egyéb változások – kamatok:* minden, az időarányosan járó és fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás (pl: kamatkövetelések leírása, kamattartozások elengedése). A kamattőkésítés nem tartozik ide.

5.10. *Egyedileg azonosított hitel:* egyéb befektetések esetén a konzorciális-, államilag garantált, a Világbanktól felvett, valamint a költségvetési szervek és a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók azon hiteltartozásai, amelyek esetében az adott táblában előírt egyedi azonosító adatok is kötelezően kitöltendők.

5.11. *Eredeti devizanem:* azon devizanem, amelyben a követelés, illetve tartozás fennáll, illetve visszafizetendő (ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől).

5.12. *Eszmei, szellemi javak:* a vagyoni értékű jogok (szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog, stb.), beleértve az emissziós kvótákat is.

5.13. *Hitelazonosító vagy adósságazonosító:* költségvetési szerv, többségi állami tulajdonú, valamint államilag garantált vagy Világbankkal szemben fennálló hiteltartozással rendelkező adósok éven túli hiteleinek saját nyilvántartásában szereplő azonosító adata.

5.14. *Hosszú lejáratú (éven túli) követelések és tartozások:* az egy évnél hosszabb eredeti lejárattal rendelkező követelések és tartozások.

5.15. *Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok:* a tárgyidőszakra vonatkozóan számított, állományt növelő kamatösszegek függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét).

5.16. *Kamathátralék:* a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege.

5.17. *Kereskedelmi hitel:* áru- és szolgáltatás export vagy import miatti, nem rezidensekkel szemben fennálló vevőkövetelés vagy szállítói tartozás, valamint ezen ügyletekkel kapcsolatos előleg- (előre) fizetések.

5.18. *Készenléti (stand-by) hitel:* beruházási hitelek esetében gyakori, hogy a beruházás pénzügyi ellenőrzését és a hitelcél megvalósulását a bank úgy végzi, hogy csak a teljesítés függvényében folyósítja a hitelt. A készenléti hitel tehát csak egy ígérvény, amelyet meghatározott feltételek megvalósulása esetében folyósít a bank.

5.19. *Konzorciális (szindikált) hitel:* rezidensek és nem rezidensek együttes részvételével nyújtott hitel.

5.20. *Követelés leírás:* A behajthatatlannak minősített követelések számviteli szabályok alapján történő kivezetése a hitelező könyveiből.

5.21. *Közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban lévő tőkebefektetés:* olyan nem rezidens vállalat, amely az adatszolgáltató valamely többségi tulajdonú külföldi közvetlen tőkebefektetésének (amelyben az adatszolgáltató 50%-ot meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezik) többségi tulajdonú

leányvállalata, illetve annak többségi tulajdonú leányvállalata, mindaddig figyelembe véve a tulajdonosi láncban következő cégeket, amíg többségi tulajdoni hányad áll fenn. Minden közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban lévő tőkebefektetés egyidejűleg egyéb cégcsoporttag.

5.22. *Külföldi ingatlan országa:* a külföldi ingatlan fekvése szerinti ország.

5.23. *Külföldi közvetlen tőkebefektetés:* olyan nem rezidens vállalat, amelyben az adatszolgáltató 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezik.

5.24. *Külföldi közvetlen tőkebefektető:* az adatszolgáltató társaságban 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkező nem rezidens befektető (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet).

5.25. *Lehívatlan állomány:* a tárgyidőszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. Az R28-as adatszolgáltatásban már korábbi évben jelentett hitelek esetén a jelenleg lehívatlan állomány = előző éves adatszolgáltatásban szereplő lehívatlan állomány + szerződés szerinti új összeg – lehívások – törlések.

5.26. *Nettó tranzakció:* a pénzügyi eszköz állomány növekedésének és csökkenésének egyéb változások nélkül számított különbsége.

5.27. *Osztalékkövetelés növekedése:* külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból az adatszolgáltatóra jutó rész; külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben fennálló követelés esetén az adatszolgáltató által a tőkebefektetőnek a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg.

5.28. *Osztalékkövetelés csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):* külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben fennálló követelés a külföldi vállalat által az adatszolgáltató részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben fennálló követelés esetén a tőkebefektető által az adatszolgáltatónak visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó követelésnek a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.

5.29. *Osztaléktartozás növekedése:* külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben fennálló tartozás esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltatónak a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg; külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból a külföldi tőkebefektetőre jutó rész.

5.30. *Osztaléktartozás csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):* külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a külföldi tőkebefektető részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó tartozásnak a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.

5.31. *Partner, kibocsátó, letétkezelő törzsszáma:* a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszáma (adószámának első nyolc karaktere). Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám. Új, induló befektetési alapnál az MNB törzsszámot képzéséig az 'FB000000' – szám helyettesíti. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Zrt. által közösen rögzített „fiktív" törzsszáma) a „00000001" nyolc karakteres kód. Rezidens magánszemély esetében a „00000004" nyolc karakteres kód.

5.32. *Pénzügyi derivatíva pozíció:* a tárgyidőszak kezdetén vagy végén nyitott pénzügyi derivatíva ügyletek szerződésenként kiértékelt, piaci értéken számított állománya:. Ha a nyitott pénzügyi derivatív ügylet értéke negatív, akkor az adatszolgáltatónak nettó tartozása, ha pozitív, akkor nettó követelése van a nem rezidens partnerrel szemben.

5.33. *Pénzügyi derivatíva tranzakció:* minden olyan fizetés, illetve elszámolás, amely az ügyletek kötésével, zárásával, valamint az ügyletek élettartama alatt az ügyletekből eredő kötelezettségek és követelések teljesítésével kapcsolatos, ide nem értve a különböző költségek és jutalékok összegét.

5.34. *Roll-over hitel:* egy adott pozíció (hitelügylet) lejáratkori lezárása és egyidejű megújítása további időszakokra.

5.35. *Rövid lejáratú követelések és tartozások:* egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú követelések és tartozások.

5.36. *Rulírozó (revolving) hitel:* a rulírozó hitelkeret terhére felvett kölcsön csökkenti a hitelkeretet, de a visszafizetett kölcsönt a jogosult a hitelkeret nyitvatartási idején belül a hitelkeret felső határáig újból igénybe veheti.

5.37. *Szerződés szerinti devizanem:* a hitelszerződésben rögzített devizanem, amelyben a hitelkeret megállapítása történt.

5.38. *Szerződés szerinti összeg:* a hitelszerződésben (commitment) rögzített hitelkeret nagysága.

5.39. *Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem rezidenstől származó nettó jövedelem:* a külföldi ingatlan nem rezidens fél, vagy felek részére történő bérbeadásából származó tárgyévi jövedelem és tárgyévi működési költség (pl. ingatlan fenntartási költségek, helyi ingatlan adó) egyenlege.

5.40. *Többdevizás (multicurreny) hitel:* a multicurrency hitel esetén a szerződés szerinti összeg megállapítása egy devizanemben történik, ugyanakkor az adós a szerződésben rögzített (akár egyszerre) több devizában veheti igénybe a hitelt és annak devizanemét pedig menet közben részben vagy egészben váltogathatja.

5.41. *Tőkehátralék:* a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege.

5.42. *Törlés:* a felek megállapodása alapján a szerződés szerinti összeg lehívatlan részét csökkentő tétel.

5.43. *Tranzakció piaci értéke:* a tranzakció szerződés szerinti értéke.

5.44. *Tranzakciók:* a nem rezidens partnerrel végzett minden olyan művelet, ami az ügyletből eredő követelések és tartozások növekedését és csökkenését eredményezi – függetlenül attól, hogy kapcsolódott-e hozzá pénzmozgás vagy sem –, de nem tartozik az egyéb változások közé.

5.45. *Úton lévő tételek:* egy pénzügyi eszközben történő növekedés és csökkenés és annak pénzügyi teljesítése közti eltérésből származó tételek.

5.46. *Végső befektető:* a vállalatcsoport tulajdonosi láncai csúcsán lévő befektető, amely fölött más befektető nem gyakorol tulajdonosi ellenőrzést. Végső befektető csak az lehet, aki egyébként külföldi közvetlen tőkebefektető vagy egyéb cégcsoporttag.

6. A Felügyeleti mérlegben és az eredménykimutatásban használt rövidítések, fogalmak

6.1. *GBC:* Giro Bankkártya Zrt.

6.2. *Hitkr.:* a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet.

6.3. *Jht.:* a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény.

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

6.5. *Ptv.:* a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény.

6.6. *Szmt.:* a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény.

6.7. *Tpt.:* a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

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

6.9. *Befektetési jegy:* a Tpt. szerinti értékpapír.

6.10. *Betét a Felügyeleti mérleg forrás oldalán:* a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. Betétnek minősül a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeg (elektronikus pénz) is. A Treasury által kötött un. bankközi ügyletek szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

6.11. *Betéti okirat:* a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves-betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).

6.12. *Bruttó érték:* az értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított, de a törlesztésekkel csökkentett beszerzési, bekerülési, nyilvántartási (szerződés szerinti) érték (hitelintézet által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész). Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási érték.

6.13. *Egyéb hitel:* minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel, értelmezése szektoronként eltérő.

6.14. *Elszámolási számla:* A nostro és loro számlák közös megnevezése.

6.15. *Eredeti lejárat:* (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát" jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai), illetve nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejárata.

6.16. *Értékpapír-kölcsönzés:* a Tpt. szerinti értékpapír átruházás.

6.17. *Értékpapírosítás:* olyan művelet, amely során a monetáris pénzügyi intézmény a mérlegében lévő hitelt
vagy az eredeti adós által kibocsátott új, forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra cseréli (közvetítő részvétele nélkül), amelyeket ezzel egy időben, vagy később befektetőknek elad (a hitel ebben az esetben megszűnik);
vagy egy – rendszerint az értékpapírosított hitel tartására létrehozott – közvetítőnek (Financial Vehicle Corporation; FVC) adja el, amely azt új hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával finanszírozza. Ennek során két megoldás lehetséges:
A hitelező monetáris pénzügyi intézmény a hitelt az új értékpapírokra cseréli, melyeket ezzel egy időben, vagy később befektetőknek elad.
Az új értékpapírokat a közvetítő közvetlenül befektetőknek adja el, a hitelező monetáris pénzügyi intézmény pedig pénzt kap az eladott hitel fejében.

6.18. *Felmondási idő:* megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

6.19. *Felmondásos betét:* Olyan lejárat nélküli nem transzferálható betét, amely csak egy előzetes felmondási időszak letelte után váltható pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (kamatveszteség).

6.20. *Felmondott felvett hitelek:* azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.

6.21. *Fizetési számla:* A Ptv. szerinti számla.

6.22. *Fogyasztási hitel:* a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjárművásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.

6.23. *Folyószámlahitel:* a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni. A folyószámlahitelek között kell kimutatni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is.

6.24. *Hátralévő futamidő:* A hitel, betét vagy egyéb instrumentum szerződésben meghatározott eredeti lejárata és a jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.

6.25. *Hitelkeret:* a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.

6.26. *Hitelleírás:* (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 04. táblában) az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.

6.27. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:* a Tpt. szerinti értékpapír, ide nem értve a befektetési jegyet.

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

6.29. *Járulékos vállalkozás:* olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzszállítást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.

6.30. *Jelzáloglevél:* a Jht. szerinti értékpapír.

6.31. *Kockázati tőkealap-jegy:* a Tpt. szerinti értékpapír.

6.32. *Konszolidációs államkötvények:* a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.

6.33. *Konzorciális hitel:* a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation, stb.)

6.34. *Könyv szerinti bruttó érték:* az eszközök, valamint azok mérlegen kívüli tételeinek beszerzési, illetve bekerülési, nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem

módosított) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

6.35. *Kötvény:* hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

6.36. *Kumulatív elsőbbségi részvény:* azon osztalékelsőbbségi részvény vagy ezzel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke (szövetkezetek esetében a befektetői tagok által jegyezhető, szavazati jogot nem biztosító részjegy), amely esetében a tulajdonos a nyereséges évben minden korlátozás nélkül jogosult az elmúlt év(ek) elmaradt hozamának kifizetésére is. Ez a részvény a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként nem vehető figyelembe, a járulékos tőkében meghatározott limit szerint ismerhető el.

6.37. *Külföld (L szektor):* A GMU országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

GMU tagországok

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Az ettől való eltérések a következők:

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik[1]:

– GMU jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
– tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

A Felügyeleti mérlegben szereplő „GMU hitelintézetek" kifejezés a GMU tagországok pénzpiaci alapok nélküli egyéb monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az államháztartás (ÁHT) négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

– központi kormányzat,
– tagállami/tartományi kormányzat,
– helyi önkormányzatok,
– társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

– bankok,
– nem bankok, amelybe

az ÁHT és

az egyéb szektorok (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is) tartoznak.

6.38. *Látra szóló és folyószámla betét:* látra szóló betétnek minősül a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betét, az egy munkanapra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), a látra szóló takarékbetét, valamint a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve). Folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számla pozitív egyenlege.

6.39. *Lekötött betét:* olyan nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betét, amelyet nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.

6.40. *Megvásárolt követelés:* faktorálásból és forfetírozásból eredő követelés. A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent. A nem pénzügyi vállalatok esetében külön soron, a többi szektornál az egyéb hitelek között jelentendő. Nem értendők ide a megvásárolt hitelek.

6.41. *Multicurrency (többdevizás) hitel:* olyan hitel, amelyben a bank lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le.

---

[1] Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala a 3. melléklet 1. pontja szerinti listákat tartalmazó, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található.

Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.

6.42. *Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet:* az Szmt. szerinti ügylet.

6.43. *Nettó érték:* a könyv szerinti bruttó érték értékvesztéssel csökkentett, illetve értékelési különbözettel módosított összege.

6.44. *Penziós ügylet:* az Szmt. szerinti ügylet.

6.45. *Repó- és fordított repóügylet:* a Tpt. szerinti ügyletek.

6.46. *Sajátos szállításos repó ügylet:* a Tpt. szerinti repóügylet Hitkr-ben meghatározott speciális típusa.

6.47. *Számla-összevezetés:* a fogalom alatt alapvetően kétféle ügylet-típus értendő:

A cash pool, amely esetében az ügyfélcsoport bankszámláinak – általában nap végi – összevezetése egy főszámlára ténylegesen megtörténik, s az egyes pool-tagok a főszámla egyenlege erejéig egymást hitelezik, a bank pedig csak a főszámla mínuszba menetele esetén nyújt hitelt az ügyfélcsoportnak. E konstrukciónak léteznek különböző altípusai (zero balancing, target balancing, stb.), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelendők.

A kamat pool, azaz a virtuális, vagy notional pool konstrukció, amely nem jár tényleges számla-összevezetéssel, kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája esetén) kedvezőbb kamatot érhessen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevezetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.

6.48. *Valódi penziós (elhelyezési) ügylet:* az Szmt. szerinti ügylet.

MNB azonosító: **D01**

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

01. Állományi adatok külföld

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _ Az állomány típusa: **K** (külföld)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorkód	ISO kód	Nostro számlák állománya	Bankközi kihelyezések		Egyéb kihelyezések		Érték-papír követelés	Egyéb eszköz	Pénztári valuta-készlet	Loro számlák állománya		Bankközi felvétek		Egyéb felvétek		Érték-papír tartozás	Egyéb forrás
			Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú				Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
01	USD																
02	CHF																
03	CAD																
04	GBP																
…	…																

02. Állományi adatok belföld

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _ Az állomány típusa: **B (**belföld)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorkód	ISO kód	Nostro számlák állománya	Bankközi kihelyezések		Egyéb kihelyezések		Érték-papír követelés	Egyéb eszköz	Loro számlák állománya		Bankközi felvétek		Egyéb felvétek		Érték-papír tartozás	Egyéb forrás
			Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú			Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01	USD															
02	CHF															
03	CAD															
04	GBP															
…	…															

MNB azonosító: **D01**

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03.Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorkód	ISO kód	Nettó számla-állomány	Nettó bankközi kihelyezések/ felvétek	Nettó egyéb kihelyezések/ felvétek	Nettó egyéb eszköz/forrás	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Visszavonhatatlan garanciák pozíciója	Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója	Opciós ügyletek pozíciója	Mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíció
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	USD											
02	CHF											
03	CAD											
04	GBP											
...	...											

04.Nyitott pozíciók összesen (külföldi állomány + belföldi állomány)

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorkód	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíció
		a	b
01	Összesített hosszú pozíció		
02	Összesített rövid pozíció		
03	Teljes nyitott pozíció		
04	Szavatoló tőke		

MNB azonosító: **D01**

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

05.Tranzakciós adatok

(adatok ezerben, 6 tizedesjeggyel)

Sorkód	Kötésnap	Értéknap	Üzlettípus	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Swap termin értéknap	Swap termin vételi összeg	Swap termin eladási összeg	Bankközi/ ügyfél	Külföldi/ belföldi	Partner azonosítója	OTC / Tőzsde	Opciós díj	Törlés / módosítás	Határidős ügylet leszállítása / opció lehívása	Belső, összevont, féloldalas tételek	Technikai tranzakciók
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
01																			
02																			
03																			
04																			
…																			

MNB azonosító: **D01**

Kitöltési előírások
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásnak a benyújtását megelőző napra, mint értéknapra vonatkozó deviza állományi adatokat és alapesetben az e napra, mint kötésnapra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia. A külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelep adatszolgáltatónak azokat a tranzakciókat kell megjeleníteni, amelyeket ténylegesen ő köt (még ha helyzetéből adódóan jogilag a külföldi központ nevében teszi is). A ténylegesen a külföldi központ által kötött tranzakciókat nem kell jelenteni

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatás elkészítésekor a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben felsorolt devizákat külön-külön kell megjeleníteni, míg az ott nem szereplő devizákra illetve az aranyra vonatkozó állományi és forgalmi adatokat forintra átszámítva, EGY ISO kóddal (egyéb deviza) kell jelenteni.

A forintra történő átszámításhoz valamennyi esetben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet] 8. §-ában meghatározott árfolyamot kell alkalmazni. Állományi és nyitott pozíciós adatok esetén az értéknapra, tranzakciós adatok esetén a kötésnapra vonatkozó árfolyamot kell használni.

Az adatokat a 01 és 02. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve ezerben kell megadni, a 03 és 04. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban. A 05. forgalmi tábla tranzakciós értékeit (ideértve az opciós díjat is) ezres nagyságrendben, 6 tizedesjegy kiírásával kell megadni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 1. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblák között fennálló összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, a táblák oszlopainak tartalmát, a helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01-es tábla: Állományi adatok külföld és 02-es tábla: Állományi adatok belföld

1. A 01. táblában a nem rezidensekkel, a 02. táblában a rezidensekkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni. A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározását e melléklet I.A.3. pontja tartalmazza.
2. A táblák elkészítésénél – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a Felügyeleti mérlegnél előírt értékelési elveket kell alkalmazni. A Felügyeleti mérleg sorai és az operatív napi jelentés állományi adatai közötti tartalmi összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. Az állományi adatok között a forint állományokat nem kell feltüntetni.
4. Az állományi adatoknak értéknapos egyenlegeket kell tükrözniük. Ennek megfelelően, a nem értéknapos könyvelést alkalmazó adatszolgáltatóknak a mérlegen kívüli nyitott deviza pozíciót eredményező tranzakciók lekönyvelt állományával is korrigálni kell a mérleg tételeket.
5. A deviza eredményszámláikat hónap közben devizában vezető adatszolgáltatók a deviza eredmény tételeket is szerepeltethetik a deviza mérlegtételek között, amíg azokat devizában tartják nyilván.

03-as tábla: Nyitott pozíciók

1. Mind a mérleg szerinti, mind a mérlegen kívüli deviza nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni és külön sorban feltüntetni a deviza nyitott pozíciós adatokat.

A pozíció meghatározást a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 40. §-ában meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, hogy az azonnali ügyletek nyitott pozícióját is meg kell határozni. Az azonnali pozíciós adatokat a mérlegen kívüli nyitott pozíciók között, a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni.

04-es tábla: Nyitott pozíciók összesen

1. A tábla a mérleg szerinti illetve a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tartalmazza, külön-külön oszlopokban.
2. A teljes nyitott pozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.
3. A mérleg szerinti adatok meghatározásához a 03. nyitott pozíciós tábla f oszlopában szereplő adatokat kell felhasználni, míg a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciós oszlop értékeinek a 03. nyitott pozíciós tábla l oszlopában szereplő adatokkal kell konzisztensnek lenniük.
4. A szavatoló tőke soron a tábla mindkét oszlopában ugyanannak az értéknek kell szerepelnie. Mivel a külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelepnek nincs külön szavatoló tőkéje, a jelen adatszolgáltatás vonatkozó adathelyein nullát kell jelentenie.

05-ös tábla: Tranzakciós adatok

1. A táblában a jelentés benyújtását megelőző munkanapon kötött, spot, határidős (forward, futures), opció, egyszerű devizacsere (simple currency swap vagy Fx-swap) és a nem amortizálódó kamatozó devizacsere(CCIRS) ügyletek deviza-deviza és deviza-forint tranzakcióit kell szerepeltetni, beleértve a belső, nem treasury által kötött konverziókat is.

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén a táblában csak a kezdeti és a lejáratkori devizacsere ügyleteket kell megjeleníteni, míg a kamatok cseréjét nem kell feltüntetni.

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén, ha rollover történik, (tehát az adott ügyletet újraértékelik és a különbözettel elszámolnak a felek, majd a tőkét egy új ügyletként újra nyitják) abban az esetben az új tőkeösszegre vonatkozóan kötött új ügyletet újra le kell jelenteni.

A mark-to-market swapok esetében a tőkeösszegeket csak az ügylet kötésekor kell jelenteni, a futamidő alatti kamatperiódusonként történő tőkeösszeg változást nem kell jelenteni, de ha technikai okokból az adatszolgáltató ezeket is jelenti, akkor az ügylet valutanapjának a tőkeösszeg változásának napját, lejáratnak az eredeti lejáratot kell tekinteni és az ügyletet „TH" technikai tranzakció jelzővel kell megjelölni az „s" oszlopban.

Az amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyleteket nem kell feltüntetni a jelentésben, de ha az adatszolgáltató technikai okokból jelenti azokat, akkor az eredeti ügyletet és az amortizálódás során jelentett tranzakciókat is „TH" technikai tranzakció jelzővel kell megjelölni az „s" oszlopban.

A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint ügyleteket nem kell jelenteni.

Abban az esetben, amikor az adatszolgáltatásból kimaradnak bizonyos előző munkanapon kötött ügyletek (pl. a jelentés beküldésének időpontját követően könyvelt ügyletek), akkor az adatszolgáltatónak ezeket az ügyleteket a következő napi jelentésében fel kell tüntetnie. Egyben indoklást kell küldeni a tranzakciók jelentése csúszásának okáról. A jelen táblához kapcsolódó 6. pontban részletezett, módosító jelzővel ellátott tranzakciók esetén nem kell indokolni a lejelentett tranzakció visszamenőleges értéknapját.

2. Az adatszolgáltatásban az alábbi kivételektől eltekintve tranzakciónként külön soron kell feltüntetni az ügyleteket.

a) Az 5 millió forint értékhatár alatti ügyleteket az adatszolgáltatóknak összevontan kell szerepeltetniük az adatszolgáltatásban. Az összevonást abban az esetben kell megtenni, ha azonos az üzlettípus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, otc), illetve azonosak a „törlés/módosítás", a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása" és a „technikai tranzakciók" oszlopokban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k, l és m oszlopait ebben az esetben nem kötelező kitölteni.

b) Az 5 millió forint értékű vagy 5 millió forint értékhatár fölötti, nem treasury által kötött belső konverziók esetén az adatszolgáltatóknak lehetőségük van az összevont megjelenítésre. Az összevonást abban az esetben lehet megtenni, ha azonos az üzlettípus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, otc), illetve azonosak a „törlés/módosítás", a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása" és a „technikai tranzakciók" oszlopokban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k, l és m oszlopait ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k, l és m oszlopainak a kitöltése.

3. Rendkívüli esetekben, amikor az adatszolgáltató nem tudja összepárosítani bizonyos tranzakciók vételi és eladási oldalát. Amennyiben az egyik oldalon forint szerepel, úgy az adatszolgáltatónak lehetősége van a következőre. A forint oldali összeg és devizanem megfelelő oldalon történő feltüntetése mellett azt kell megadni, hogy a másik oldalon,

forinton kívüli másik devizanem szerepel. Értékét ezer forintban kell megjeleníteni, ISO kódja DEV (mint deviza). Az említett tranzakciókat megkülönböztetett jelző alkalmazásával kell jelenteni.

4. A határidős ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltatók által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepeltetni, szerződés szerinti értéken. Leszállításos (nem eredmény elszámolásos) teljesítés esetén, megkülönböztetett jelzővel ellátott spot konverzióként le kell jelenteni a pénzmozgást. A konverziót a kapcsolódó spot ügylet „kötésnapjára" vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

5. Az opciós ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltatók által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepelteti, szerződés szerinti értéken. A korábban kötött opciók lehívása esetén, megkülönböztetett jelzővel ellátott spot konverzióként le kell jelenteni a pénzmozgást. A konverziót a kapcsolódó spot ügylet „kötésnapjára" vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

6. A korábban már lejelentett ügyletekkel kapcsolatos (pl. korábbi adatszolgáltatási) hiba feltárása esetén a már lejelentett tranzakciókat korrigálni kell, szükség esetén törlési, módosító tranzakciók segítségével.

– Tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót ismételten le kell jelenteni, törlési jelzővel ellátva.

– Tranzakció módosításakor az eredeti ügyletet szintén ismét le kell jelenteni, ugyanazon paraméterekkel és törlési jelzővel ellátva. Emellett az új, módosított tranzakciót, szintén megkülönböztetett jelzéssel ellátva, újonnan szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

7. A deviza eredmény számláikat az adatszolgáltatásban szerepeltető adatszolgáltatóknak az állományi adatként lejelentett eredménytételek forintosításához kapcsolódó konverziókat is szerepeltetniük kell a tranzakciós adatok között, megkülönböztetett jelző használatával. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k, l és m oszlopait üresen kell hagyni. Amennyiben az eredmény számlára könyvelt tétel nem kerül be a jelentésbe, akkor a vele szemben lekönyvelt deviza mérleg tételhez nem kell konverziót jelenteni.

8. A fentiekben nem jelzett technikai ügyleteket nem kell szerepeltetni a jelentésben, amennyiben azokat mégis jelentik, a TH technikai jelző használata kötelező. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k, l és m oszlopait üresen kell hagyni.

MNB azonosító: **E04**

Napi jelentés az értékpapír állományokról

01. tábla

forintban vagy devizában, teljes összegben, kerekítés nélkül

Sorszám	Intézmény			Értékpapír típusa	Értékpapír azonosítója (ISIN kód)	Értékpapír rövid neve	Saját/Idegen	Deviza ISO-kódja	Állomány összesen	Zárolt állomány összesen	Nem-rezidens
	típus	törzsszám	név								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
0001											
0002											
0003											
...											
...											

MNB azonosító: **E04**

Kitöltési előírások
Napi jelentés az értékpapír állományokról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény és egyéb értékpapír állományokról (belföldön és a külföldön kibocsátott papírokról egyaránt) forintban, illetve a devizában kibocsátott papírokról a kibocsátás devizanemében kell benyújtani.
2. A jelentésnek az értékpapír típusánál megjelölt papír tényleges, az értékpapírszámlákon lekönyvelt állományának adatait kell tartalmaznia.
3. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró értékpapír állományokat.
4. A jelentésben nem kell szerepeltetni a befektetési jegyek ún. „puffer" számláinak állományát.
5. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.
6. A rezidens/nem-rezidens fogalmának meghatározását e melléklet I.A.3. pontja, a táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt további fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla:
Az adatokat névértéken, teljes összegben, egész számra kerekítve kell szerepeltetni.
A denomináció meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
Az a), d), g) oszlopokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
i) *Állomány összesen:* az egyes intézmények által vásárolt, illetve letétkezelt teljes értékpapír állomány.
A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A tábla hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **E06**

01. tábla: Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

Sor-szám	Érték-nap	ISIN-kód	Értékpapír rövid neve	Értékpapír-fajta	OTC-ügylet típusa	OTC forrás	Ügylet szereplői	Hosszabbítás típusa	Vissza-vásárlás dátuma	Vissza-vásárlási ár (Ft)	Névérték (Ft)	Vételár (Ft)	Árfolyam (%)	Kamat (%)	Értékpapír átadó törzsszáma	Értékpapír átadó számla	Értékpapír átvevő törzsszáma	Értékpapír átvevő számla
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
001																		
002																		
...																		
...																		
nnn																		

MNB azonosító: **E06**

Kitöltési előírások
Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás az elszámolóház által vezetett értékpapírszámlákhoz kapcsolódó valamennyi ügylet adatait tartalmazza ügyletenként.
2. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A 01. tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A denominació meghatározásánál felhasználható deviza kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A d), e), f), g), h), p) és r) oszlopokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza..
j) Visszavásárlási ár
Visszavásárlási árat csak repo, illetve szállításos repo esetén kell megadni.
n) Kamat
A repó ügyletek kamattartalmát kell megadni százalékban, 4 tizedesjegy pontossággal.
A tábla hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **E14**

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla Napi forgalom a határidős piacon

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem rezidens		Elszámolóár (pont, illetve forint)
			Vétel (kontraktus)	Eladás (kontraktus)	Vétel (kontraktus)	Eladás (kontraktus)	
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
004							
...							
...							
...							
nnn							

02. tábla Napi nyitott pozíciók (a klíring után)

kontraktus

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
004						
...						
...						
...						
nnn						

MNB azonosító: **E14**

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

03. tábla A tőzsdenapon lezárt pozíciók

kontraktus

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
004						
...						
...						
...						
nnn						

04. tábla A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet

forint

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens	Nem rezidens
	a	b	c	d
001				
002				
003				
004				
005				
...				
...				
...				
nnn				

MNB azonosító: **E14**

Kitöltési előírások
Határidős részvényügyletek a BÉT-en

Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem rezidensek meghatározásánál e melléklet I. A. 3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. A határidőket arab számokkal kell megadni. Például 200403 jelenti 2004. márciust. Mindegyik határidő csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező instrumentumok elnevezése, kódja nem változhat.
5. Az egyes, táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **E20**

A befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

01. tábla Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték-papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+r	e	f=g+…+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
…																		
…																		
…																		
nn																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén *DRB*, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-q oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az **r** oszlop szolgál.)

MNB azonosító: **E20**

02. tábla Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO-kódja	Összes állomány	(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékeny-séget végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+….+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
04															
05															
…															
…															
…															
nn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E20**

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Sorszám	Hivatkozott Táblaszám	Hivatkozott Sorszám	Értékpapír neve	Értékpapír-azonosítók	Értékpapír hosszú neve	Kibocsátó neve	Kibocsátó országa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Denomináció	Címletérték	Jogviszony jellege	Kamatláb	Kamatozás típusa	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	Tőke-törlesztések adatai	Hozam/kamat/osztalék kifizetésének adatai	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
…																				
…																				
…																				
nn																				

MNB azonosító: **E20**

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,* hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E21**

A bankok és szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

01. tábla Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték-papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékeny-séget végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+r	e	f=g+...+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
...																		
...																		
...																		
nn																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-q oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "**r**" oszlop szolgál.)

MNB azonosító: **E21**

02. tábla Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO-kódja	Összes állomány	(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+….+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
04															
05															
…															
…															
…															
nn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E21**

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Sor-szám	Hivatkozott táblaszám	Hivatkozott sorszám	Értékpapír neve	Értékpapír-azonosítók	Értékpapír hosszú neve	Kibocsátó neve	Kibocsátó országa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Denomináció	Címletérték	Jogviszony jellege	Kamatláb	Kamatozás típusa	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	Tőketörlesztések adatai	Hozam/kamat/ osztalék kifizetésének adatai	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
…																				
…																				
…																				
nn																				

MNB azonosító: **E21**

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,* hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E45**

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték-papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenység et végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+r	e	f=g+...+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
…																		
…																		
…																		
nn																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ A papír denominációjának deviza ISO-kódja.

/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-q oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "**r**" oszlop szolgál.)

MNB azonosító: **E45**

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Sorszám	Hivatkozott Táblaszám	Hivatkozott Sorszám	Értékpapír neve	Értékpapír-azonosítók	Értékpapír hosszú neve	Kibocsátó neve	Kibocsátó országa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Denomináció	Címletérték	Jogviszony jellege	Kamatláb	Kamatozás típusa	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	Tőketörlesztések adatai	Hozam/kamat/osztalék kifizetésének adatai	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
…																				
…																				
…																				
nn																				

MNB azonosító: **E45**

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezettértékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

**/ A papír denominációjának deviza ISO-kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ A papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E20, E21, E45**

Kitöltési előírások
A befektetési vállalkozások saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban
A bankok és a szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban
A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

I. Általános előírások

1. Az adatgyűjtésekben szereplő értékpapírok köre

a) Az adatgyűjtések az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett értékpapíroknak a hónap utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát tartalmazzák, tulajdonosi bontásban.

b) Az E20,E21 adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt (államkötvény, MNB-kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy) szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, illetve hogy a kibocsátás külföldön, vagy belföldön történt-e. (A letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögötte lévő részvény rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.)
Az E45 adatszolgáltatásban szerepeltetni kell valamennyi, a Magyar Államkincstár Értékpapír Üzletszabályzatában felsorolt, értékpapír letéti számlán tartható értékpapírt.
A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjelenniük.

c) Az adatszolgáltatásokban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt-nél, idegen helyen, saját trezorban). A letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat szintén teljes mennyiségben jelenteni kell, még akkor is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, vagy letéti őrzésbe (Részletesebben lásd II. 1. pont: másodlagos letétkezelés). Az adatszolgáltatónál más jelentő letétkezelő által elhelyezett értékpapír-állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.
A lejárt értékpapírokat az adatszolgáltatásban nem szabad szerepeltetni.

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

Az értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.
Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GRD, stb.) is fel kell tüntetni.
Az egyes adatok szóközzel kerülnek elválasztásra.
Egy adott értékpapírnak, amelyet a 111-es gyűjtőkódon jelentenek, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. Minden 111-es kód alatt jelentett értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni.
Azokról az értékpapírokról, amelyek az adatszolgáltatásban 111-es kóddal szerepelnek a 04. táblában is kell leíró jellegű adatokat szolgáltatni.
Az E20–E21-es adatgyűjtéseknél a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN-kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) Az értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás minden táblájában egységesen az alábbiak szerint kell jelenteni:
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek a jelentésbe ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában, a.jelen pont c) alpontjában leírtak figyelembevételével).
Az E20–E21-es adatszolgáltatásokban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományait darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni.

b) A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni. Az adatszolgáltatás összeállításakor a tárgynapi T761-es KELER-kivonatot kell használni, amely a névértékes állomány mellett tartalmazza a fennálló tőkeértékre vonatkozó információt is. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben a hó utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke

továbbvezetését ennek az „elméleti" vonatkozási időpontnak megfelelő állapotra kell elvégezni, tehát az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie.

c) A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

d) A tárgynapi értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás készítés napja és a tárgynap között ismertté vált események figyelembevételével kell szerepeltetni.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

5. Az egyes, táblák közötti összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Speciális kezelést igénylő esetek

1. Néhány sajátos értékpapírügylet adatszolgáltatásban való szerepeltetése

a) Repó-ügyletek és a kölcsönszerződések

1. *Repó-ügyletek:* Eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtáját különböztetjük meg a jelentésekben: az óvadéki és a szállításos repót (ez utóbbi alá értve a sajátos szállításos repót is).

   Óvadéki repó-ügylet esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Zrt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az eladó számlájáról nem veszik le azt, csak zárolják), ezért az értékpapírt az eladó tulajdonaként kell jelenteni.

   Szállításos repó-ügylet esetén az értékpapír vevője teljes körűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett, tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Zrt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Zrt-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti a jelentésében. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállításos repó-ügyletet,ezért a KELER-számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkel analóg módon kell eljárni: vagyis, az adatszolgáltató eladói minőségében nem szerepeltetheti saját tulajdonaként az értékpapírt, viszont mint a vevő letétkezelője, a vevő szektorában jelentenie kell.)

2. *Kölcsönszerződések:* A kölcsönszerződés keretében átadott értékpapírt minden esetben a kölcsönbevevő tulajdonában kell kimutatni, a kölcsönbeadó állományában nem szerepelhet azon idő alatt, amíg az kölcsönben van.

   – Amennyiben egy jelentő letétkezelő konkrét és meghatározott számú értékpapírt kölcsönvesz egy másik jelentő letétkezelőtől, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a saját tulajdonú értékpapír-állományát a kölcsönadott értékpapír-mennyiséggel a jelentéseiben csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapír-mennyiséget a saját tulajdonaként a jelentéseiben kimutatja.

   – Ha a letétkezelő saját ügyfelének adott mennyiségű értékpapírt kölcsönöz, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a kölcsönbeadott értékpapír mennyiségével csökkenti saját tulajdonát. Ha az értékpapír kölcsönbevevője az értékpapírt a hitelező letétkezelőnél vezetett számlán tartja, akkor a letétkezelő az értékpapírt abban az ügyfélszektorban jelenti le, amelybe a kölcsönbevevő ügyfél tartozik. Ha pedig az ügyfél már eladta (vagy más letétkezelőnél vezetett számlára transzferáltatta) az értékpapírt, akkor a hitelező letétkezelő jelentésében az általa kölcsönzött értékpapír már nem szerepelhet.

   – A fentiek szerint kell a jelentéseket elkészíteni abban az esetben is, amikor a tőzsdetag letétkezelő (adatszolgáltató) az ügyfele megbízásából annak tőzsdei értékpapírját adja el, de az eladni kívánt tőzsdei értékpapír (az ügyfél késedelmes értékpapír-teljesítése miatt) nem érkezik meg az elszámolóház által előírt elszámolási napra a letétkezelő KELER Zrt-nél vezetett számlájára, és a letétkezelő – a köztük lévő szerződés alapján– saját állományával hidalja át az ügyfele késedelmes értékpapír-szállítását (számlatranszferét). Ebben az esetben az adatszolgáltató saját állománya csökken az általa biztosított értékpapír mennyiségével, az ügyfele szektorában pedig nem történik állományváltozás.

A kölcsönügyleteket a teljesítés napjától kezdve kell a jelentésekben kimutatni. A teljesítés napja leggyakrabban a kölcsönbevevő KELER Zrt-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.

b) *Másodlagos letétkezelés:* Az értékpapírt a 01. táblában mindig az jelenti, aki az eredeti tulajdonossal letétkezelőként kapcsolatban van. Ezért többszörös letétkezelés esetén a következőket kell alkalmazni:
Az a jelentő letétkezelő, akinél az értékpapírt tulajdonosa eredetileg elhelyezte, a 01-es és 05-ös táblában is jelenti az adott értékpapírt. A más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat a 01. tábla kitöltésekor nem szabad szerepeltetni, ezek a 06-os táblába kerülnek. Előfordulhat olyan eset is, hogy az adatszolgáltató a más jelentő letétkezelőtől kapott értékpapírt továbbadja letétkezelésre egy újabb jelentő letétkezelőnek. Ekkor az adott értékpapír-állománynak a 06-os és 05-ös táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).

c) *Hitelmegállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok:* Amennyiben bármilyen hitel-megállapodás keretében (pl. lombard hitel) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenteni kell a megfelelő ügyfélszektorban.

d) *Vagyonkezelés, portfóliókezelés (csak E20, E21 adatszolgáltatások esetében):* Ha az adatszolgáltató olyan vagyonkezelést (portfóliókezelést) végez, amelynél más a letétkezelő, akkor az értékpapír-állományt a 01. táblában nem kell jelentenie. Viszont a vagyonkezelt értékpapírokkal kapcsolatos bizományosi tevékenysége keretében átmenetileg hozzá került (KELER Zrt-nél vezetett számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmazni, azaz a 06-os táblában szerepeltetnie kell.
A vagyonkezelt értékpapírok letétkezelőjének adatszolgáltatási kötelezettsége a vagyonkezelésbe került értékpapír vásárlásának tárgynapjától az értékpapír eladásának tárgynapjáig áll fenn. (Az adatszolgáltatás tárgynapjára vonatkozó információkat az adatszolgáltatás beküldéséig rendelkezésre álló idő alatt kell korrigálnia.)

III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A szektorok meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában, és az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók.
2. Az értékpapír denominációjának meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. A táblákban alkalmazandó országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. A táblákban felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
5. A dátumokat ÉÉÉÉHHNN formátumban kell megadni. Ahol az adott oszlopban egyéb információ is szerepel, ott szóközzel kell elválasztani a dátumot ezen egyéb információktól.

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

Mindhárom adatszolgáltatás esetében a 01. tábla az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, és a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett, rezidensek és nem rezidensek által (belföldön, vagy külföldön) kibocsátott értékpapírok hó végi állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
Az E20–E21-es adatszolgáltatásoknál a Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN-kódjával, a tulajdonos szektorában.) Ezen kívül, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni. Letéti igazolások esetében (E20–E21-es adatszolgáltatás) a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.
c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DRB kódjelet (darab) kell megadni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében (DRB) kell megadni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.

e/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Nem szerepelhet ebben az oszlopban az adatszolgáltató által birtokolt, saját maga által kibocsátott értékpapírok állománya (amelyek jelentésére az r oszlop szolgál).
g-től q-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények" közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzpiaci alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az r oszlop szolgál).
r/ Ebbe az oszlopba a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell beírni. Ide kerül tehát az adatszolgáltató tulajdonában lévő, saját kibocsátású értékpapírjainak állománya, illetve az adatszolgáltató ügyfelének, mint az adott értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő értékpapír-állomány. (Pl. itt kell jelenteni, ha Kibocsátó Zrt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Zrt. törzsrészvény; vagy az adatszolgáltatást beküldő Bróker Zrt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bróker Zrt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bróker Zrt. dollár kötvényt.)

A 02-es táblára vonatkozó előírások csak az E20–E21 adatszolgáltatóira vonatkoznak.
02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint
Az egyes oszlopokban lévő mezők kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók azzal, hogy az f)–o) oszlopokban, a szektorbontásnál az „egyéb monetáris intézmények"-nél az e melléklet I.A. 4. pontjának az ezen szektorra vonatkozó rendelkezéseitől nem kell eltérni.
d/ Ebben az oszlopban kell jelenteni annak az országnak az ISO-kódját, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. A letéti igazolások mögött lévő értékpapírletét esetén, a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Annak a táblának a számát kell megjelölni, amelyben a 111-es kóddal jelentett értékpapír előfordul. (Ha ez több táblát is érint, akkor a sorszám szerinti legelső adatszolgáltatási tábla szerepeljen.)
b/ Annak az a mezőben megjelölt táblában lévő sornak a sorszámát jelöli, amelyben a kérdéses értékpapír szerepel.
d/ Az értékpapír-azonosítók mellett meg kell jelölni azok típusát is. (Pl.: CUSIP, saját stb.) Az egyes adatok egymástól szóközzel legyenek elválasztva.
l/ A kódlista alapján kell kitölteni.
m/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású, tehát ha az l mező értéke 'D' és az n mező értéke 'F'.
Maximum 3 karakter egészrész és maximum 6 karakter tizedes.
n/, p/, q/ Csak akkor kell – a kódlista alapján – kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát ha az l mező értéke 'D'.
o/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az l mező értéke 'D'.
Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés dátumát kell beírni.

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya
A 05. tábla az adatszolgáltató által a KELER Zrt-nél vezetett számláitól (egyesített összevont értékpapírszámla, biztosíték értékpapír letéti számla) különböző helyen (beleértve a saját értéktárban) elhelyezett értékpapírok állományának jelentésére szolgál.
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
e/ A kódlista alapján kell kitölteni.
f/ Azt az intézményt kell megnevezni, ahol az értékpapírt elhelyezték. (Saját értéktárban történt elhelyezés esetén az adatszolgáltató saját nevét kell megadni.)
g/ Az „f" oszlopban megadott cég törzsszáma, nem-rezidens esetén pedig „00000001" szerepel.
Az egyéb oszlopokban lévő mezők kitöltésére a 01 táblánál leírtak megfelelően irányadók.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok állománya
A 06. táblában azokat az értékpapírokat kell felsorolni, amelyeket az adatszolgáltatónál egy másik jelentő letétkezelő (rezidens bank, szakosított hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek az adatszolgáltató KELER Zrt-nél vezetett számláján, saját értéktárában, illetve – ha a jelentő pl harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben természetesen a 05-ös táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.)

Ezek az állományok a 01-es táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

e/ A kódlista alapján kell kitölteni.

f/ Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell beírni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.

g/ Az „f" oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.

Az egyéb oszlopokban lévő mezők kitöltésére a 01 táblánál leírtak megfelelően irányadók.

MNB azonosító: **E23**

01. tábla: A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Főszámla-tulajdonos törzsszáma	Főszámla-tulajdonos megneve-zése	ISIN kód	Az értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Teljes értékpapír számlaállomány	
						saját tulajdonú	nem saját tulajdonú
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
0004							
...							
...							
...							
9999							

MNB azonosító: **E23**

Kitöltési előírások

A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

Általános előírások

1. A 01. tábla valamennyi gazdálkodó szervezetnek az adatszolgáltatónál vezetett egyesített összevont értékpapírszámláján és biztosíték értékpapír letéti számláján lévő értékpapír állományokat tartalmazza.
2. Az állományokat értékpapírsorozatonként és főszámlatulajdonosonként kell felsorolni.
3. Az adatszolgáltatásnak az értékpapír hóvégi, az egyesített összevont értékpapírszámlákon és a biztosíték értékpapír letéti számlákon lekönyvelt záró állományának adatait kell tartalmaznia.
4. Az értékpapírok állományát a következő módon kell jelenteni:

a) a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint,

b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (kötvények) pedig névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában. (A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5. Az állomány megfigyelési egységének kódja részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjel (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja. (A deviza ISO-kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza).
6. A teljes értékpapír számlaállományt saját (saját tulajdonú) illetve idegen (ügyfél tulajdonú) bontásban kell megadni.
7. A teljes értékpapír számlaállományból (f+g) külön meg kell adni (a h oszlopban) a puffer számlákon szereplő (a kibocsátó által visszavásárolt, vagy forgalomba nem hozott) állományokat.
8. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.

MNB azonosító: **E27**

Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

01. tábla Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

Sorszám	Az utolsó módosítás dátuma	Módosítás típusa	ISIN státusza	Kereszt hivatkozások	ISIN-kód	Értékpapír hivatalos neve	CFI-kód	Értékpapír-fajta	Értékpapír-alfajta	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Alapkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
…												
nn												

(folytatás)

Kibocsátó székhelyének országa	Alapcímlet	Denomináció	Kibocsátott összes darabszám	Kibocsátott össznévérték	Értékpapír-kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Értékpapír megjelenési formája	Kibocsátás jellege	Kamatozás típusa	BÉT-re bevezetett-e	Esemény-kód
m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x

MNB azonosító: **E27**

02. tábla Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

Sor-szám	ISIN-kód	Változáskezelés/Tranzakció kódja	Tranzakció dátuma	Mennyiség megfigyelési egysége	Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés, illetve állományátadás adatai	Kereszt hivatkozások
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
…						
nn						

03. tábla KELER Zrt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb “Kódkiadó Szervezet” által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír rövid neve	Névérték (alapcímlet)	Devizanem	Értékpapír jogviszony jellege
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
…					
nn					

MNB azonosító: **E27**

Kitöltési előírások
Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a központi értéktári tevékenységet végző szervezet (KELER Zrt.) kell benyújtania azon értékpapírok ISIN-kódjáról és más alapadatairól, amelyeknél a KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet", ISIN-kódot ad ki (01.tábla és 02. tábla), valamint azon értékpapírokról, amelyekre ugyan nem a KELER Zrt. adja ki az ISIN-kódot, de rendszereiben információval rendelkezik az adott értékpapírról (03. tábla).
2. Az adatszolgáltatásban csak azokat a rekordokat kell szerepeltetni, amelyeknél valamely mezőben változás következett be.
3. Az eredetileg GMU tagdevizákban denominált értékpapírok devizaértékben megadott állományait minden esetben euróban kell jelenteni, EUR deviza ISO-kód használata mellett.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az értékpapír denominációjának meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A táblákban alkalmazandó országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. A táblákban alkalmazandó további kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

01. tábla: Értékpapírok KELER Zrt. által kiadott ISIN-kódja és egyéb alapadatai
Az egyes oszlopok tartalma:
a) Az ISIN-kód kiadásának, megszüntetésének, illetve (esetleges módosítások esetén) a rekord frissítésének dátuma.
b), c), h), i), t), u), v), w), y), z) A kódlista szerint kell kitölteni.
d) Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot, plusz 1 toldalék kódot, melyeket a kódlista tartalmaz.
f) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál itt az értékpapír rövid nevét kell szerepeltetni.
g) A pénzügyi eszközök osztályozására (Classification for Financial Instruments) vonatkozó ISO 10962 szabványnak megfelelő kód.
j) Befektetési jegy esetén ide a befektetési alapoknak, az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszámát kell beírni. Új, induló befektetési alapoknál és kockázati tőkealapoknál az MNB törzsszámot képzéséig az 'FB000000' – szám helyettesíti. Nem-rezidens kibocsátó esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Zrt. által közösen rögzített „fiktív" törzsszáma) a „00000001" nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni.
k) A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén a befektetési alap tekintendő kibocsátónak.)
l) Csak befektetési jegyek és kockázati tőkejegyek esetén kell kitölteni.
q) Kitöltése kötelező, amennyiben az alapcímlet (n) és a kibocsátott összes darabszám (p) mező valamelyike nem határozható meg. (Devizaegységben, az o mezőben meghatározott devizanemben, MCU esetén HUF-ban.)
r) Az értékpapír első kibocsátásának dátuma.
s) Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.
v) Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg.
Az a)–e) és x) mezők lehetséges kapcsolatait és összefüggéseit a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

02. tábla: Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

A tábla az előző adatszolgáltatás óta bekövetkezett, adott értékpapír-sorozatokhoz kapcsolódó állományváltozási (kibocsátási, tőketörlesztési, kamatfizetési és állomány- átcsoportosításra vonatkozó) adatokat tartalmazza. A módosított rekordnál a bizonylat jellege mező értéke 'M', a Kitöltés dátuma mező értéke pedig a módosítás dátumát tartalmazza.

Kibocsátási adatokat minden olyan értékapírra kell szolgáltatni, amelyre a KELER Zrt. azonosítót ad ki, tőketörlesztési adatokat csak ún. tőketörlesztéses papírokra (amelyek a futamidejük alatt tőkét törlesztenek), kamatfizetési adatokat pedig azokra a hitelviszonyt megtestesítő, fix kamatozású papírokra, amelyeknek cashflow-ja a 01. tábla u-x oszlopaiban szereplő adatokból egyértelműen nem határozható meg.

Az egyes oszlopok tartalma:

b) A kódlista alapján kell kitölteni.

f) A 01 tábla d) oszlopánál leírtak megfelelően irányadónak tekintendők.

d) Értékadatok esetén a papír denominációjának deviza ISO-kódja, darabban megadott adatok esetén DB, százalékos adatok esetén PC kódjel.

e) Törlesztés esetén – százalékos érték megadásánál – és kamatfizetésnél a címletérték százalékában megadott mérték. A kibocsátási adatokat a mennyiség megfigyelési egységében kell közölni. Az állományátadásnál: állománynövekedés esetén pozitív, állománycsökkenés esetén negatív számot kell megadni.

03. tábla: KELER Zrt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb „Kódkiadó Szervezet" által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai

Az egyes oszlopok tartalma

e) A kódlista szerint kell kitölteni.

MNB azonosító: **E43**

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

01.tábla Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Call)

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Call				Elszámolóár (forint)
			Rezidens		Nem rezidens		
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
…							
...							
...							
nnn							

02.tábla Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Put)

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Put				Elszámolóár (forint)
			Rezidens		Nem rezidens		
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
…							
...							
...							
nnn							

MNB azonosító: **E43**

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

03.tábla Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Call)

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Call			
			Rezidens		Nem rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

04.tábla Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Put)

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Put			
			Rezidens		Nem rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

MNB azonosító: **E43**

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

05. tábla A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opciós piacán (Call)

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Lehívott **call** opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem rezidens által	Nem rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

06. tábla A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opciós piacán (Put)

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Lehívott **put** opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem rezidens által	Nem rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e	f
ű						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

07. tábla A tőzsdenapi forgalomhoz kapcsolódó prémiumok a BÉT opciós piacán

forint

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Rezidens	Nem rezidens	Rezidens	Nem rezidens
			által **fizetett** prémium		által **kapott** prémium	
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
nnn						

MNB azonosító: **E43**

Kitöltési előírások
Opciós részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál az e melléklet I.A.3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. Mindegyik opciós sorozat csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező opciós sorozatok elnevezése, kódja nem változhat.
5. A táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. és a 02. táblában az elszámolóárakat egy tizedesre kell megadni.

MNB azonosító: **E48**

A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése

01. tábla: Tőzsdére bevezetett részvények kapitalizációjára és forgalmára vonatkozó havi adatok

Sor-szám	Tárgyhó (éééé.hh)	A részvény		Bevezetett mennyiség (db)	Devizanem	Záróár (Ft)	A forgalom	
		ISIN-kódja	megnevezése				egyszeres értéke (Ft)	egyszeres mennyisége (db)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
…								
…								
…								
…								
nn								

MNB azonosító: **E48**

02. tábla: Részvények tőzsdei bevezetésére és kivezetésére vonatkozó havi adatok

Sor-szám	A tőzsdén szereplő társaság		A tőzsdei esemény		A részvény				Megjegyzés
	törzsszáma	neve	megnevezése	dátuma (éééé.hh.nn)	ISIN-kódja	megnevezése	mennyisége (db)	devizaneme	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
…									
…									
…									
nn									

MNB azonosító: **E48**

Kitöltési előírások
A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás mindazon részvényekre kiterjed, amelyek a tárgyhónapban (annak legalább egy napján) BÉT-es papírok voltak.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H.2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A devizanemek meghatározásánál a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokat kell alkalmazni. A GMU tagdevizákban denominált értékpapíroknál (pl. Graphisoft) „EUR"-t kell szerepeltetni.
A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Tőzsdére bevezetett részvények kapitalizációjára és forgalmára vonatkozó havi adatok
Azokat a részvényeket kell jelenteni, amelyek a tárgyhó utolsó napján BÉT-es papírok voltak.
Az egyes oszlopok tartalma:
f/ A részvény havi záróárát forintban kell megadni. Ha az adott hónapban nem volt belőle forgalom, akkor a legutolsó záróárat kell beírni.

02. tábla: Részvények tőzsdei bevezetésére és kivezetésére vonatkozó havi adatok
A táblát csak azokra a részvényekre vonatkozóan kell kitölteni, amelyeket az adott hónapban vezettek be a tőzsdére, vagy vezettek ki onnan, továbbá azokra a BÉT-es részvényekre vonatkozóan, amelyekkel kapcsolatos valamely részvénytársasági esemény módosította a papír ISIN-kódját, mennyiségét, devizanemét, vagy címletét.
Az egyes oszlopok tartalma:
c/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
g/ Az adott részvény tőzsdei eseményben érintett mennyisége, darabban kifejezve.
i/ Itt kell röviden utalni arra az eseményre, ami a c/ oszlopban szerepel, azt kiváltotta, illetve magyarázza. (Pl. a tőzsdén jegyzett részvény újabb csomagja esetén: zártkörű alaptőke-emelés, dolgozói részvény átalakítása, kötvény átalakítása, osztalék átváltása stb. Az egyéb társasági eseménynél pl. részvények felosztása.)

MNB azonosító: **E50**

Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya (havonkénti)

millió forint

Sor-szám	Az értékpapír típusa	ISIN kód	Állomány névértéken	Névérték és kibocsátási érték különbsége	Felhalmozott kamat állománya	Kuponból adódó felhalmozott kamat állománya	Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás	Eredményszemléletű kamatkiadás
	a	b	c	d	e	f	g	h
01	**1. Forint államkötvények**							
02	**2. Diszkont kincstárjegyek**							
03	**3. Kamatozó kincstárjegyek**							
04	**4. Kincstári takarékjegy**							
05	Egy éves lejáratú	HUSTFKTJ0001						
06	Két éves lejáratú	HUSTFKTJ0002						
07	**5. Deviza államkötvények**							

MNB azonosító: **E50**

Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

02. tábla. A központi költségvetés adósságán és követelésein felhalmozódott kamat állománya (negyedévenkénti)

millió forint

Sor-szám	Az adósság típusa	ISIN kód	Állomány névértéken	Névérték és kibocsátási érték különbsége	Felhalmozott kamat állománya	Kuponból adódó felhalmozott kamat állománya	Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás, kamatbevétel	Eredményszemléletű kamatkiadás, kamatbevétel	Egyéb korrekciók (átértékelődés, visszavásárlás)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01	**1. Forint államkötvények**								
02	**2. Diszkont kincstárjegyek**								
03	**3. Kamatozó kincstárjegyek**								
04	**4. Kincstári takarékjegy**								
05	Egy éves lejáratú	HUSTFKTJ0001							
06	Két éves lejáratú	HUSTFKTJ0002							
07	**5. Deviza államkötvények**								
08	**6. Forint hitel, MNB**								
09	**7. Forint hitel, egyéb belföldi**								
10	**8. Forint hitel, külföldi**								
11	**9. Deviza hitel, MNB**								
12	**10. Deviza hitel, egyéb belföldi**								
13	**11. Deviza hitel, külföldi**								
14	**12. ÁKK M2M betét tartozás**								
15	**13. Nettó ép. swapok, MNB**								
16	**14. Nettó ép. swapok, egyéb**								
17	**15. Nettó hitel swapok, MNB**								
18	**16. Nettó hitel swapok, egyéb**								
19	**17. Forint betét, MNB-nél**								
20	**18. Forint betét, egyéb**								
21	**19. Deviza betét, MNB-nél**								
22	**20. Deviza betét, egyéb**								
23	**21. Forint adott kölcsön**								
24	**22. Deviza adott kölcsön**								
25	**23. ÁKK M2M betét követelés**								

MNB azonosító: **E50**

Kitöltési előírások
Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az eredményszemléletű elszámolás azt jelenti, hogy a pénzkölcsön nyújtásáért a hitelező annak fennállta alatt folyamatosan részesül kamatjövedelemben. A kamat tényleges megfizetése azonban rendszerint szakaszosan történik, ezért a hitelezőnek kamatkövetelése halmozódik fel az adóssal szemben. A kamat pénzügyi rendezése ennek a kamatkövetelésnek a törlesztése.
Az eredményszemléletű kamat számításának módszertani segédletét a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya
Az állampapírokat típusonként, azon belül sorozatonként részletezve, ISIN kóddal ellátva kell felsorolni. A kincstári takarékjegyeket lejárat szerint (egy, illetve két éves lejáratú) a táblákban szereplő ISIN-kódokon kell jelenteni.
A táblában fel kell tüntetni valamennyi állampapírt, amely a tárgyhónapban, annak bármely napján forgalomban volt.
A c), d), e), g), h) oszlopokban használt fogalmak magyarázatát az e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
e) Felhalmozott kamat állománya
A felhalmozott kamat állománya tartalmazza a kuponból adódó (névleges) felhalmozott kamat állományát (g oszlop) és a kibocsátási diszkontból/prémiumból fakadóan felhalmozott kamat állományát.
h) Eredményszemléletű kamatkiadás
Az eredményszemléletű kamatkiadás a nettó pénzforgalmi kamatkiadás időbeli és egyéb korrekciójával áll elő. Időbeli korrekciót jelent a felhalmozott kamat átértékelődéstől megtisztított állományváltozása. Egyéb korrekciót jelent a kibocsátási és visszaváltási ár névértéktől való eltéréséből fakadó pénzforgalmi kamat kiszűrése.

02. tábla: A központi költségvetés adósságán és követelésein felhalmozódott kamat állománya
A negyedéves táblában az állampapírokon túl az ÁKK Zrt. által kezelt egyéb adósságelemek és követelések adatait kell feltüntetni.
Az adósságelemeket és követeléseket típusonként kell felsorolni, a hiteleket, betéteket, swapokat tovább bontani nem kell.
A táblában azokat az adósságelemeket kell feltüntetni, amelyek a tárgynegyedév végén fennálltak. A forgalmi adatok viszont a tárgynegyedév egészére vonatkoznak.
A b)–g) oszlopok tartalma megegyezik a 01. tábla megfelelő tételeivel.
Követelésekre nettó pénzforgalmi kamatbevételt, illetve eredményszemléletű kamatbevételt kell kimutatni.
Az állampapírok és a hitelek állományainak és kamatfizetéseinek bemutatásánál ezeket az adósságelemeket a hozzájuk kapcsolódó derivatívák nélkül (eredeti devizanem és kamatozás szerint) kell jelenteni. A derivatívák (swapok) tartozás oldalra nettózott könyv szerinti értékét (árfolyamát), illetve a derivatívákra elszámolt, kiadási oldalra nettózott kamatforgalmat külön sorokban kérjük kimutatni. A derivatívákra (a derivatívák miatt) felhalmozott kamatot, vagy eredményszemléletű kamatkiadást nem kell számítani.

MNB azonosító: **E53**

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

01.1. tábla: Államkötvény-aukciók eredményei

Sorszám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Lejárat években	Aukció sorszáma	Minimális éves hozam (%)	Maximális éves hozam (%)	Átlagos éves hozam (%)	Minimális eladási ár (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

folytatás

Maximális eladási ár (%)	Átlagos eladási ár (%)	Felkínált mennyiség (m Ft)	A benyújtott ajánlatok összege (mFt)	Benyújtott ajánlatok (db)	Az elfogadott ajánlatok összege (m Ft)	Elfogadott ajánlatok (db)	ÁKK számlára	Kibocsátott összes mennyiség (m Ft)
l	m	n	o	p	q	r	s	t

MNB azonosító: **E53**

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

01.2. tábla: Diszkontkincstárjegy-aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Futamidő	Lejárat napokban	Kibocsátás típusa	Minimális hozam (%)	Maximális hozam (%)	Átlagos hozam (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

folytatás

Minimális eladási ár (%)	Maximális eladási ár (%)	Átlagos eladási ár (%)	Felkínált mennyiség (m Ft)	A benyújtott ajánlatok összege (m F)	Benyújtott ajánlatok (db)	Az elfogadott ajánlatok összege (m Ft)	Elfogadott ajánlatok (db)	ÁKK számlára (m Ft)	Kibocsátott összes mennyiség (m Ft)
l	m	n	o	p	q	r	s	t	u

MNB azonosító: **E53**

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

01.3. tábla: Kamatozó kincstárjegy-kibocsátási adatok

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Kibocsátás időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Lejárat napokban	Kibocsátott összes mennyiség (m Ft)	Piaci értékesítés	ÁKK számlán elhelyezett mennyiség
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

MNB azonosító: **E53**

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

02.1. tábla: Államkötvény visszavásárlási aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Benyújtott ajánlatok (m Ft)	Benyújtott ajánlatok (db)	Elfogadott ajánlatok (m Ft)	Elfogadott ajánlatok (db)	Minimális hozam (%)	Maximális hozam (%)	Átlaghozam (%)	Minimális árfolyam (%)	Maximális árfolyam (%)	Átlag-árfolyam (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
…															
nn															

02.2. tábla: Diszkontkincstárjegy visszavásárlási aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Benyújtott ajánlatok (m Ft)	Benyújtott ajánlatok (db)	Elfogadott ajánlatok (m Ft)	Elfogadott ajánlatok db	Minimális hozam (%)	Maximális hozam (%)	Átlaghozam (%)	Minimális árfolyam (%)	Maximális árfolyam (%)	Átlag-árfolyam (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
…															
nn															

MNB azonosító: **E53**

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

03. tábla: A magyar állam által zárt körben (Magyarországon és külföldön) kibocsátott, forintban denominált államkötvények adatai

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Kibocsátás dátuma	Pénzügyi teljesítés dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátás helye	Kibocsátott összes mennyiség (millió Ft-ban)	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
…								
…								
nn								

04. tábla: A magyar állam által devizában kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Kibocsátás időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Lejárat években	Denomináció	Kibocsátás helye	Kibocsátott összes mennyiség (ezer devizában)	Kibocsátott összes mennyiség névértéken (millió Ft-ban)	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

MNB azonosító: **E53**

Kitöltési előírások
A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás a Magyar Állam Magyarországon vagy külföldön történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-kibocsátásaira vonatkozik.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Minden egyes kibocsátást külön sorban kell jelenteni.
A dátumot minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.

01.1. tábla: Az államkötvény-aukciók eredményei
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
Az a/ és d/ oszlopok meghatározását e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
Az f/ oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Amennyiben később az előbbiektől eltérő futamidejű államkötvény kibocsátására kerül sor, a kód képzése hasonló elvek alapján történik.
g/ Aukció sorszáma: az adott államkötvényből kibocsátásra kerülő aktuális tranche sorszámát mutatja meg.
h/ Az adott aukción kialakult minimális éves hozam, százalékban megadva.
i/ Az adott aukción kialakult maximális éves hozam, százalékban megadva.
j/ Az adott aukción kialakult átlagos éves hozam, százalékban megadva.
k/ Az aukción még elfogadott legkisebb ár, százalékban megadva.
l/ Az aukción elfogadott legnagyobb ár, százalékban megadva.
m/ Az aukción kialakult átlagos eladási ár, százalékban megadva.
n/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.
o/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.
q/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.
r/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.
s/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.
t/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.

01.2. tábla: Diszkontkincstárjegy-aukciók eredményei
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
Az a/ és d/ oszlopok meghatározását e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
Az f/ és h/ pontokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
g/ A kincstárjegy futamideje napokban.
i/ Az adott aukción kialakult minimális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.
j/ Az adott aukción kialakult maximális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.
k/ Az adott aukción kialakult átlagos ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.
l/ Az adott aukción kialakult minimális éves diszkontláb, százalékban megadva.
m/ Az adott aukción kialakult maximális éves diszkontláb, százalékban megadva.
n/ Az adott aukción kialakult átlagos éves diszkontláb, százalékban megadva.
o/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.
p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
q/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.
r/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.
s/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.

t/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.
u/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.

01.3. tábla: Kamatozó kincstárjegy-kibocsátási adatok
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
Az a/ és d/ oszlopok meghatározását e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
f/ A kincstárjegy futamideje napokban kifejezve.
g/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.
h/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.
i/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

02.1. és a 02.2. tábla: Államkötvény/Diszkontkincstárjegy visszavásárlási aukciók eredményei
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
Az a/ és d/ oszlopok meghatározását e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
f/ A visszavásárlásra benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
g/ A visszavásárlásra benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.
h/ A visszavásárlásra elfogadott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
i/ A visszavásárlásra elfogadott ajánlatok mennyisége, darabban megadva.
j/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult minimális éves hozam, százalékban megadva.
k/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult maximális éves hozam, százalékban megadva.
l/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult átlagos éves hozam, százalékban megadva.
m/ A visszavásárlási aukción még elfogadott legkisebb ár, százalékban megadva.
n/ A visszavásárlási aukción elfogadott legnagyobb ár, százalékban megadva.
o/ A visszavásárlási aukción kialakult átlagos eladási ár, százalékban megadva.

03. tábla: A magyar állam által zárt körben (Magyarországon és külföldön) kibocsátott, forintban denominált államkötvények adatai
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
Az a/ és d/ oszlopok meghatározását e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
Az f/ oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
g/ Az adott államkötvény kibocsátott összes mennyisége névértéken, millió forintban megadva.
h/ A kibocsátási árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni. Pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000.

04. tábla: A magyar állam által devizában kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
Az a/ és d/ oszlopok meghatározását e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.
Az f/ oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Amennyiben később az előbbiektől eltérő futamidejű államkötvény kibocsátására kerül sor, a kód képzése hasonló elvek alapján történik.
A g/ oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNBhonlapján közzétett technikai segédlet (Devizakódok) tartalmazza.
A h/ oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
i/ Az adott államkötvény kibocsátott összes mennyisége névértéken ezer devizában, a denomináció devizanemében megadva.
j/ A kibocsátott összes mennyiség névértéken, a teljesítés napján érvényes MNB deviza-középárfolyamon átszámolva, millió forintban megadva.
k/ A kibocsátási árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni. Pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000.

MNB azonosító: **E57**

Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai

01. tábla A tőzsdére bevezetésre kerülő – magyar állampapíroktól különböző –hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Lejárat dátuma	A tőzsdére bevezetésre kerülő mennyiség (deviza egységben)	Devizanem	A tőzsdén történő első kereskedési nap dátuma	Érték-papír típusa	Értékpapír kibocsátójának neve	Értékpapír kibocsátójának székhelye	Értékpapír kibocsátó székhelyének országa	Hitelminősítés			Garanciát vállaló neve	Garanciát vállaló székhelye	Megjegyzés
											Moody's	S&P	Fitch			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
04																
05																
06																
07																
08																
09																
mn																

MNB azonosító: E57

02. tábla A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adataiban bekövetkezett változás

Sorszám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Értékpapír változó adatának a neve	Értékpapír adatváltozásának dátuma	Értékpapír változó adatának előző értéke	Értékpapír változó adatának új értéke
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
…						
nn						

MNB azonosító: **E57**

03. tábla A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árjegyzésére vonatkozó adatok

Sorszám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Értékpapír árjegyzőinek nevei	Árjegyzés időszaka	Maximális bid-ask spread	A minimális rendelkezésre állási mennyiség	Érvényesség kezdete	Érvényesség vége
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
nn								

MNB azonosító: **E57**

Kitöltési előírások
Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatásban a magyar állampapírokat nem szabad szerepeltetni.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I.H.2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A tőzsdére bevezetésre kerülő – magyar állampapíroktól különböző – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
A táblában a bevezetést megelőzően előzetesen kell a tervezett bevezetésről adatokat adni.
A tábla oszlopainak tartalma:
g) A mező értékkészlete állampapír (csak a külföldi kibocsátás esetén), jelzáloglevél, vállalati (gazdálkodó szervezet által kibocsátott) kötvény, önkormányzati kötvény, nemzetközi szervezet által kibocsátott kötvény, illetve egyéb lehet.
k) l) m) Az adott nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott „long term" hitelminősítés. Az értékpapír minősítése helyett használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállalaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.
n), o) Az értékpapírba foglalt kötelezettségekért – a kibocsátótól különböző – garanciát vállalaló neve, székhelye
p) Megjegyzések: az adatszolgáltató által a megadott adatokhoz kiegészítendő magyarázat.

02. tábla: A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adataiban bekövetkezett változás
A 01-es tábla bármely adatának változásakor kell a 02. táblát kitölteni.

03. tábla: A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árjegyzésére vonatkozó adatok
Ebben a táblában kell szerepeltetni ha valamely a tőzsdére bevezetett értékpapírra a kibocsátó valamely tőzsdetaggal árjegyzési szerződést kötött.

MNB azonosító: **E58**

01. tábla: A forgalomban lévő magyar államkötvények és kamatozó kincstárjegyek cash-flow és kamatadatai

Sorszám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	Kamatozás típusa	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat (%)	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
04									
05									
…									
…									
…									
nn									

MNB azonosító: **E58**

Kitöltési előírások
A forgalomban lévő magyar államkötvények és kamatozó kincstárjegyek cash-flow és kamatadatai

I. Általános előírások

A jelentésben a Magyar Állam által kibocsátott valamennyi kamatozó típusú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír aktuális cash-flow és kamatadatait kell szerepeltetni. (Jelenleg ez a forintban és devizában denominált államkötvényeket, illetve a kamatozó kincstárjegyeket foglalja magába.)
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A dátumokat minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.
Az adatokat 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.
Azokat az oszlopokat, amelyek egy bizonyos eseményhez kapcsolódóan nem értelmezhetőek, üresen kell hagyni (0 sem megengedett). Például tőketörlesztés esetén a kamatperiódus kezdete és vége, ill. a megállapított éves kamat oszlopok nem értelmezhetőek.

01. tábla: A forgalomban lévő magyar államkötvények és kamatozó kincstárjegyek cash-flow és kamatadatai
A táblában kizárólag azon papírok adatait kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban kerültek kibocsátásra, vagy amelyekkel kapcsolatban a tárgyidőszakban egyéb esemény következett be (kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás, lejárat).
Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést, amely a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének arányát jelenti az eredeti névértékhez képest. A tőketörlesztések összege pontosan 100 százalék legyen. Ha a futamidő alatt a kibocsátáskor jelentett tőketörlesztések adatai megváltoznak, az új adatokat a fentebb leírt módon kell jelenteni.
Fix kamatozású értékpapírok esetén a kibocsátás hónapjában meg kell adni a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot. Változó kamatozású államkötvények esetén az aktuális kamatot a kamatfizetés hónapjában mint tárgyhónapban kell jelenteni.
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
c/ és d/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
g/ Az adott kamatperiódusra megállapított kamat nagysága évesítve, százalékban kifejezve
i/ A kibocsátást negatív, a kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat eseményeket pozitív előjellel kell jelenteni.
2-es kód esetén a ténylegesen kifizetett kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve.
3-as és 4-es kód esetén a tőketörlesztés és visszavásárlás arányát kell megadni az eredeti névértékhez képest.
5-ös kóddal csak a teljes állomány futamidő végén történő lejáratát kell szerepeltetni. Tőketörlesztő papír esetén az utolsó törlesztés jelenti a lejáratot, amelyet 3-as kóddal kell feltüntetni.

MNB azonosító: **E60**

Adatszolgáltatás repó-típusú és egyéb értékpapír ügyletekről

01. tábla: Adatszolgáltatás repó-típusú és egyéb értékpapír ügyletekről

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Szerződő partnerek						Partner1 letétkezelőjének törzsszáma	Partner1 letétkezelőjének neve	Partner2 letétkezelőjének törzsszáma	Partner2 letétkezelőjének neve	Ügylet típusa	Az ügylet iránya	Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DB)	Értékpapírok állománya						Első transzfer dátuma	Második transzfer dátuma
			Partner1 törzsszáma	Partner1 neve	Partner1 szektora	Partner2 törzsszáma	Partner2 neve	Partner2 szektora								névértéken, illetve darabban (az "o" oszlop szerinti megfigyelési egységben)	nettó vételáron (ezer Ft)	bruttó vételáron (ezer Ft)	készpénz óvadék mértéke értékpapír-kölcsön esetén (ezer Ft)	nettó visszavásárlási ár (ezer Ft)	bruttó visszavásárlási ár (ezer Ft)		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
01																							
02																							
03																							
04																							
..																							
..																							
..																							
nn																							

MNB azonosító: **E60**

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

Sor-szám	Hivatkozott sorszám	Az óvadékként szereplő értékpapír		Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DB)	Az óvadékként szereplő értékpapír mennyisége névértéken, ill. darabban (a "d" oszlop szerinti megfigyelési egységben)
		ISIN-kódja	neve		
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
..					
..					
..					
nn					

MNB azonosító: **E60**

Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás repó-típusú és egyéb értékpapír ügyletekről

I. Általános előírások

1. Csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nyitott ügyleteket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak csupán a saját ügyleteit kell jelentenie, az ügyfelei ügyleteit nem. Ezen adatszolgáltatás keretében saját ügyletnek kell tekinteni egyrészt a saját számlás ügyleteket, másrészt pedig azokat, amelyek nem érintik ugyan a saját számlát, de az adatszolgáltató a saját nevében kötötte és szerepel az adatszolgáltató mérlegében.
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az adatszolgáltatásban jelentendő ügyletek kódját a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában az alábbiak figyelembe vételével.
A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mint ha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A denominációra felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Adatszolgáltatás repó-típusú és egyéb értékpapír ügyletekről
1. A táblában szerződő partnerek alatt repó ügyletben az eladókat és vevőket, egyéb értékpapír ügyletben az értékpapír átadót és az értékpapír átvevőt kell érteni. Ha az ügyletben szereplő valamelyik azonosító nem ismeretes, akkor „N.A."-t kell helyette beírni. Ha az ügylet másik szereplője befektetési alap, akkor a partner neve/törzsszáma oszlopokban az alap nevét és „technikai törzsszámát" kell szerepeltetni, nem pedig az alapkezelő nevét/törzsszámát.
2. Az egyes oszlopok tartalma
c/ és f/ Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek, és az értékpapírt átvevő szervezetet kell Partner2-nek tekinteni. Ha valamelyik partner a háztartások szektorba tartozó rezidens, akkor 00000004-es technikai azonosítót kell megadni, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH törzsszámát. Befektetési alapok esetében a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában megadott „technikai törzsszám"-ot kell szerepeltetni. Amennyiben valamelyik partner nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.
Az e) illetve h) oszlopban alkalmazandó szektorbontásnál az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában, valamint az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók.
A rezidens partnerek szektor kódjait alapvetően a főszektor kódján, egy karakterrel megadva kell jelenteni, kivéve a C és D szektorba tartozó partnereket, amelyek esetében a szervezetek kétkarakteres szektorkódjai jelentendőek.
A nem rezidens partnerek szektor kódjait a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak alapján kell meghatározni, és három karakterrel jelenteni.
i) és k) A letétkezelő (befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet) törzsszáma, ahonnan, illetve ahová transzferálják az értékpapírt. Amennyiben a Partner1 vagy a Partner2 e melléklet I. H. 2.3. alpontja szerinti jelentő letétkezelő, és az értékpapírt a saját KELER Zrt. számlájáról, ill. számlájára transzferálják, akkor nem a KELER Zrt.-t, hanem magát kell a Partner1 ill. Partner2 letétkezelőjeként szerepeltetni.
Amennyiben valamelyik partner letétkezelője nem rezidens, akkor a 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

m) és n) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

o) oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza. A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DRB kódjelet (darab) kell megadni.

q) A repó-típusú ügyletben szereplő értékpapírok piaci értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapír kölcsön és óvadékba adott értékpapír esetén az ügylet kezdetekor nyilvántartott értéket kell megadni.

r) Az ügyletben szereplő értékpapírok piaci értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni Értékpapír kölcsön és óvadéki értékpapír esetén megegyezik a q) oszlopban jelentett adattal.

s) Értékpapír-kölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az m oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

t) és u) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó, illetve bruttó árat kell megadni. Értékpapír kölcsön esetén az értékpapír illetve a kötelezettség az adatszolgáltatás összeállításakor nyilvántartott – kölcsönzési díjat nem tartalmazó – értékét kell megadni.

v) Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet induló dátumát kell megadni.

w) Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet lejáró dátumát kell megadni. Ha az ügylet típusa „Sajátos szállításos repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgással)" vagy „Sajátos szállításos repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgás nélkül)", a mezőt csak akkor szabad kitölteni, ha az értékpapír továbbadása repó-típusú ügylet keretében történik. Abban az esetben, ha az értékpapír egyszerű adásvétellel került továbbadásra, a „Második transzfer dátuma" mezőt üresen kell hagyni.

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

1. Ebben a táblában azokról az értékpapírokról kell adatokat szolgáltatni, amelyek a 01. táblában megadott ügyletekben óvadékként szerepelnek.

2. Ha egy ügyletben több értékpapírt is óvadékba adtak, akkor mindegyikről külön sort kell kitölteni.

3. A keretjellegű óvadék esetén (ha ugyanaz az óvadékba adott papír több, 01. táblában szereplő ügylet óvadékául szolgál) az érintett ügyleteket maradéktalanul fel kell sorolni a 02. tábla „a" oszlopában, és mindegyik mellett az adott értékpapírt kell feltüntetni „Az óvadékként szereplő értékpapír"-nál. Ez utóbbi mennyiségét pedig szét kell osztani az egyes ügyletek között úgy, hogy a 02. tábla „e" oszlopában szereplő mennyiség összességében kiadja az óvadékban szereplő papír mennyiségét.

4. Ha több ügylethez többfajta fedezet tartozik, és így nem egyértelmű az, hogy melyik ügyletnél mi a fedezet, akkor becsléssel kell szétosztani az ügyletek között az óvadékként szereplő értékpapírokat, illetve azok mennyiségét.

5. Az a) oszlopban annak az ügyletnek a 01. táblában szereplő sorszámát kell megadni, amelyben az itt jelentendő papír óvadékként szerepel.

MNB azonosító: **E61**

A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai

Sor-szám	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Kibocsátás dátuma	Értékpapír ISIN-kódja	Értékpapír neve	Tőkeváltozás esemény kódja	A kibocsátás jellege	A kibocsátás országa	Lejárat dátuma	Denomináció	Kibocsátott mennyiség (ezer devizában)	Kamatozás típusa	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
…													
…													
nn													

MNB azonosító: **E61**

02. tábla: A forgalomban lévő jelzáloglevelek cash-flow adatai

Sorszám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat (%)	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
…								
…								
nn								

MNB azonosító: **E62**

Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

Sor-szám	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Kibocsátás dátuma	Értékpapír ISIN kódja	Értékpapír neve	Tőkeváltozás esemény kódja	A kibocsátás jellege	A kibocsátás országa	Lejárat dátuma	Denomináció	Kibocsátott mennyiség (ezer devizában)	Kamatozás típusa	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
…													
…													
nn													

MNB azonosító: **E62**

02. tábla: A forgalomban lévő kötvények cash-flow adatai

Sorszám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat (%)	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
…								
…								
nn								

MNB azonosító: **E61, E62**

Kitöltési előírások
A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai
Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

I. Általános előírások

1. A forintban és devizában kibocsátott értékpapírokat egyaránt jelenteni kell.
2. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.
3. Nem önkormányzati kötvénykibocsátó adatszolgáltatók esetében amennyiben az adatszolgáltató meglévő értékpapírjához az adott hónapban jelentésköteles esemény nem kapcsolódik, nemleges adatszolgáltatás kell küldenie mindaddig, amíg a következő jelentésköteles esemény be nem következik. Nemleges adatszolgáltatás helyett egy korábbi tárgyhóra vonatkozó tábla újbóli beküldése nem megengedett.
4. Kötvényt kibocsátó önkormányzatok esetében a jelentést az értékpapír kibocsátás, illetve rábocsátás hónapjában, valamint a tőketörlesztés ütemezésének változásakor kell teljesíteni. Nemleges adatszolgáltatást nem kell teljesíteni.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A dátumokat minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.
A numerikus adatokat a 01-es tábla m) oszlopában, illetve a 02-es tábla f) és h) oszlopában 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.
A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek/kötvények adatai
A táblában kizárólag azon papírok adatait kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban kerültek kibocsátásra, vagy amelyek esetében rábocsátás történt.
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
f/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
h/ és j/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2., illetve 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet talmazza. (Ha egy értékpapírt több országban bocsátanak ki, akkor minden országbeli kibocsátást külön sorban kell feltüntetni, és a különböző kibocsátási helyekhez kapcsolódó kibocsátott mennyiségeket a „k" oszlopban jelenteni.)
g/ és l/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
m/ Kibocsátási ár: a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni. Pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000.

02. tábla: A forgalomban lévő jelzáloglevelek/kötvények cash-flow adatai
A táblában a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos következő pénzügyi eseményeket kell jelenteni: kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás.
Kamatfizetés jelentése:
Fix kamatozású értékpapírok esetén a kibocsátás hónapjában kamatperiódusonként kell megadni a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot (éves kamatlábat és fizetendő kamatot).
Változó kamatozású értékpapírok esetén a kamatokat (kamatlábakat és fizetendő kamatokat) kamatperiódusonként, a kamatperiódus kezdetének hónapjában (előre) kell megadni, kivéve a kötvényt kibocsátó önkormányzatokat, amelyeknek a kibocsátás hónapjában kell jelenteniük a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot.
Amennyiben a kamat mértéke nem áll rendelkezésre a jelentés elkészítésekor (pl. indexhez kötött papírok esetén), akkor becsült kamatot kell megadni. (A becslés történhet más hasonló jellemzőkkel bíró értékpapírok ismert kamatai

alapján, vagy az előző kamatperiódus kamatának megadásával.) Ilyen esetben a kamatláb ismertté válásakor, de legkésőbb a következő kamatperiódus első hónapjáról szóló jelentésben szerepeltetni kell a tényleges kamatot, kivéve a kötvényt kibocsátó önkormányzatokat. A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak becsléssel megadott kamat adatokról a későbbiekben, a kamat ismertté válásakor sem kell jelentést teljesíteniük.

Tőketörlesztés jelentése:

Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést, amely a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének arányát jelenti az eredeti névértékhez képest. A tőketörlesztések összege pontosan 100.0000 százalék legyen. Ha a futamidő alatt a kibocsátáskor jelentett tőketörlesztések adatai megváltoznak, az új adatokat a 02-es táblában, hasonló módon kell jelenteni.

Amennyiben a papírt a futamidő végén egy összegben fizetik vissza, a 100.0000 százalékot már a kibocsátáskor jelenteni kell 3-as eseménykóddal.

Visszavásárlás jelentése:

Visszavásárlást mindig abban a hónapban kell jelenteni, amikor a visszavásárlás megtörtént. Amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, azokat értékpapíronként összesítve (egy sorban) kell jelenteni. A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak a visszavásárlásról nem kell adatot szolgáltatniuk.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

c/ A felhasználható kódokat 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

f/ Az adott kamatperiódusra megállapított névleges kamat, százalékban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal (Pl. a 3 havi CHF LIBOR + kamatfelár alapján kiszámolt kamat, 2.4000).

g/ Esemény dátumaként a fizetés tényleges vagy várható dátumát kell megjelölni. Kamatfizetés esetén, amennyiben a kifizetés időpontja előre nem határozható meg másként, a kamatperiódus végét kell megadni.

Visszavásárlás esetén, amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, az esemény dátuma az utolsó visszavásárlás dátuma legyen.

h/ Az adott napon felmerülő cash-flow elem nagysága, százalékban kifejezve.

2-es kód esetén a kamatperiódusra fizetendő kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve, mely a következő képlet segítségével számolható ki:

Fizetendő kamat(%) = (kamatperiódus vége – kamatperiódus kezdete) / 360 * megállapított éves kamat (az „f" oszlopban szerepeltett adat)

MNB azonosító: **E64**

Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve az általuk letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó árinformációk

01. tábla Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes kibocsátott állomány	Belföldön letétkezelésben lévő állomány	Belföldön letétkezelésben nem lévő állomány	Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya	Nem a kibocsátó tulajdonában lévő állomány	Bruttó ár	Árinformáció forrása
	a	b	c	d	e	f=g+h	g	h	i	j
01										
02										
03										
04										
05										
…										
…										
…										
nn										

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E64**

02. tábla Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által birtokolt, ill. letétkezelt magyar értékpapírok áradatai

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír ára	Ár fajtája	Tényleges kötések száma	Tényleges kötések mennyisége
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
04							
05							
…							
…							
…							
nn							

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító: **E64**

Kitöltési előírások
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve az általuk letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó árinformációk

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a hó végére, mint tárgynapra vonatkozóan kell elkészíteni.
2. A táblák és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. A denominációnál megadható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét, pedig a GMU tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A táblák hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla – Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai
1. A táblában az adatszolgáltató által, belföldre és külföldre kibocsátott (forintban és devizában denominált) valamennyi értékpapírt szerepeltetni kell.
2. A nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.
Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
f/ Az adatszolgáltató által kibocsátott belföldön nem letétben lévő, vagy külföldön letétkezelt értékpapírok állománya. A további oszlopokban ezen állományt kell megbontani saját és nem a kibocsátó tulajdonában álló részre.
i/ A legutoljára ismertté vált (felhalmozott kamatot is tartalmazó) bruttó (piaci) ár, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a névérték százalékában, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében egy darabra vetítve az eredeti denominációban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal. A BÉT-re bevezetett részvények esetében nem kell ár-adatot szerepeltetni.
j/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kódok hierarchikus sorrendben szerepelnek, mindig a legelső rendelkezésre álló árforrást és a hozzá tartozó áradatot kell jelenteni.

02. tábla – Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által birtokolt, ill. letétkezelt magyar értékpapírok áradatai
1. Az adatszolgáltatás 02-es táblájában nem kell szerepeltetni az állampapírokat, a befektetési jegyeket, illetve a BÉT-re bevezetett részvényeket. Kizárólag a magyar rezidensek által kibocsátott értékpapírok ár-adatait kell feltüntetni. A lejárt értékpapírokat a 02-es táblában nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltatónál letétkezelt fenti típusokba nem sorolható értékpapírok esetében az árak meghatározásakor az alábbiak szerint kell eljárni. Abban az esetben ha a papírral a tárgyhónapban történt tényleges adás-vétel, akkor a megadott árnak a kötések menyiséggel súlyozott átlagárának kell lennie. A fentiek hiányában tőzsdén kívüli forgalomban az adatszolgáltatási időszakban kötött ügyleteknek az eladási átlagára; ennek hiányában a vételi átlagára; ennek hiányában a legjobb nyilvános eladási ajánlat árfolyama. Amennyiben az értékpapír árfolyamértéke a fenti módokon nem határozható meg, akkor az értékpapír névértékét (ennek hiányában a nyilvántartási értékét) kell megadni.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

d/ Az értékpapír árát részesedési viszonyt megtestesítő papír esetében egységárban, hitelviszonyt megtestesítő papír esetén a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kifejezve kell megadni 4 tizedesjegy pontossággal. (Pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000.)

e/ A d/ oszlopban megadott értékpapír ár fajtája. A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kódok hierarchikus sorrendben szerepelnek, mindig a legelső rendelkezésre álló árforrást és a hozzá tartozó áradatot kell jelenteni.

f/ A tárgyidőszak során az adott értékpapírra vonatkozó tényleges adásvételi ügyletek száma.

g/ A tárgyidőszak során az adott értékpapírból történt tényleges adásvételi ügyletek mennyisége, darabban vagy ezer devizában kifejezve.

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1AB0	**Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)**				
002	1AB1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+…+9)**				
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)				
004	1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)				
005	1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)				
006	1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél				
007	1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél				
008	1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál				
009	1AB16	Elszámolási számlák értékvesztése				
010	1AB2	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)**				
011	1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid				
012	1AB2112	Államkötvény				
013	1AB2113	Konszolidációs államkötvény				
014	1AB2121	TB kötvény - rövid				
015	1AB2122	TB kötvény - hosszú				
016	1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid				
017	1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
018	1AB214	ÁHT értékpapírok értékvesztése				
019	1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete				
020	1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid				
021	1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
022	1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
023	1AB222	Jegybanki kötvény értékvesztése				
024	1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete				
025	1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
026	1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
027	1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
028	1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid				
029	1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
030	1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
031	1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése				
032	1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete				
033	1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid				
034	1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú				
035	1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid				
036	1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú				
037	1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid				
038	1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú				
039	1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése				
040	1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete				
041	1AB2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid				
042	1AB2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú				
043	1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid				
044	1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú				
045	1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése				
046	1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete				
047	1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
048	1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
049	1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése				
050	1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete				
051	1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid				
052	1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú				
053	1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid				
054	1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú				
055	1AB271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
056	1AB2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
057	1AB2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
058	1AB271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid				
059	1AB2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
060	1AB2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
061	1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid				
062	1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú				
063	1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid				
064	1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú				
065	1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
066	1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
067	1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
068	1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid				
069	1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
070	1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
071	1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid				
072	1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú				
073	1AB273	Külföldi kötvények értékvesztése				
074	1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete				
075	1AB3	**Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)**				
076	1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
077	1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
078	1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése				
079	1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete				
080	1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
081	1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése				
082	1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete				
083	1AB3311	Egyéb befektetési jegyek				
084	1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
085	1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
086	1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
087	1AB3314	Biztosítók részvényei				
088	1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése				
089	1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete				
090	1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei				
091	1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
092	1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése				
093	1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete				
094	1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye				
095	1AB3512	GMU MPIk részvénye				
096	1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye				
097	1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye				
098	1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye				
099	1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye				
100	1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése				
101	1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete				
102	1AB4	**Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)**				
103	1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid				
104	1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú				
105	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid				
106	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú				
107	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
108	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése				
109	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid				
110	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú				
111	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid				
112	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú				
113	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése				
114	1AB5	**Hitelek (115+...+274)**				
115	1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel				
116	1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid				
117	1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú				
118	1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel				
119	1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid				
120	1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú				
121	1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékvesztése				
122	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete				
123	1AB5121	TB hitele - rövid				
124	1AB5122	TB hitele - hosszú				
125	1AB5123	TB hitelének értékvesztése				
126	1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete				
127	1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel				
128	1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid				
129	1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú				
130	1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése				
131	1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete				
132	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel				
133	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid				
134	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú				
135	1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel				
136	1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel				
137	1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből				
138	1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése				
139	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete				
140	1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel				
141	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
142	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
143	1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
144	1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
145	1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
146	1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
147	1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
148	1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
149	1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
150	1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
151	1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
152	1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
153	1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
154	1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
155	1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
156	1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
157	1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
158	1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
159	1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
160	1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
161	1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése				
162	1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete				
163	1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel				
164	1AB55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid				
165	1AB551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
166	1AB551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
167	1AB55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
168	1AB551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
169	1AB551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
170	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel				
171	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid				
172	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
173	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
174	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid				
175	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
176	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
177	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid				
178	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
179	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
180	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid				
181	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
182	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
183	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú				
184	1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú				
185	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
186	1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
187	1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
188	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése				
189	1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete				
190	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel				
191	1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid				
192	1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
193	1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
194	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
195	1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
196	1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
197	1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid				
198	1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
199	1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
200	1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid				
201	1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
202	1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
203	1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid				
204	1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
205	1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
206	1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid				
207	1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
208	1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
209	1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
210	1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
211	1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
212	1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése				
213	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete				
214	1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel				
215	1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
216	1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
217	1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
218	1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid				
219	1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
220	1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
221	1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid				
222	1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
223	1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
224	1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
225	1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
226	1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
227	1AB5626	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése				
228	1AB5627	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete				
229	1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel				
230	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid				
231	1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
232	1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
233	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
234	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
235	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
236	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése				
237	1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete				
238	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid				
239	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú				
240	1AB58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid				
241	1AB58122	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
242	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid				
243	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú				
244	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
245	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
246	1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
247	1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
248	1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
249	1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
250	1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
251	1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
252	1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel				
253	1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
254	1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
255	1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
256	1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel				
257	1AB581721	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
258	1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
259	1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
260	1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid				
261	1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
262	1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
263	1AB581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
264	1AB5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
265	1AB5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
266	1AB581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
267	1AB5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
268	1AB5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
269	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid				
270	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú				
271	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid				
272	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú				
273	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése				
274	1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete				
275	1AB6	**Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)**				
276	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei				
277	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése				
278	1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete				
279	1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
280	1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények				
281	1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
282	1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
283	1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
284	1AB623	Biztosítók részvényei				
285	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések				
286	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénztárakban részesedések értékvesztése				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
287	1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete				
288	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei				
289	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek				
290	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei				
291	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek				
292	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
293	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése				
294	1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete				
295	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei				
296	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei				
297	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
298	1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei				
299	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
300	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése				
301	1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete				
302	1AB7	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+317)**				
303	1AB711	- központi kormányzattal szemben				
304	1AB712	- TB-vel szemben				
305	1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben				
306	1AB72	- jegybankkal szemben				
307	1AB731	- hitelintézetekkel szemben				
308	1AB732	- pénzpiaci alapokkal szemben				
309	1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben				
310	1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben				
311	1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben				
312	1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben				
313	1AB76	- háztartásokkal szemben				
314	1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben				
315	1AB78	- külföldiekkel szemben				
316	1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztése				
317	1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete				
318	1AB8	**Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)**				
319	1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)				
320	1AB8111	- központi kormányzattal				
321	1AB8112	- helyi önkormányzatokkal				
322	1AB812	- jegybankkal				
323	1AB8131	- hitelintézetekkel				
324	1AB8132	- pénzpiaci alapokkal				
325	1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
326	1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
327	1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
328	1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal				
329	1AB8161	- háztartások - lakossággal				
330	1AB8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
331	1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
332	1AB818	- külföldiekkel				
333	1AB82	Értékpapírokra				
334	1AB83	Derivatívákra				
335	1AB91	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+..+358)**				
336	1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)				
337	1AB91111	- központi kormányzattal				
338	1AB91112	- TB-vel				
339	1AB91113	- helyi önkormányzatokkal				
340	1AB9112	- jegybankkal				
341	1AB91131	- hitelintézetekkel				
342	1AB91132	- pénzpiaci alapokkal				
343	1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
344	1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
345	1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
346	1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal				
347	1AB91161	- háztartások - lakossággal				
348	1AB91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
349	1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
350	1AB9118	- külföldiekkel				
351	1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás				
352	1AB912	Úton lévő tételek				
353	1AB913	Függő tételek				
354	1AB914	Egyéb				
355	1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet				
356	1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet				
357	1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése				
358	1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete				
359	1AB92	**Saját eszközök (360+...+380)**				
360	1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény				
361	1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény				
362	1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy				
363	1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)				
364	1AB9231	Átvett eszközök				
365	1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékvesztése				
366	1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok				
367	1AB9242	Immateriális javak - szoftverek				
368	1AB9243	Immateriális javak - egyéb				
369	1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése				
370	1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga				
371	1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
372	1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
373	1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
374	1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek				
375	1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
376	1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
377	1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
378	1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
379	1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek				
380	1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
381	1B0	**Források összesen (382+486+507+577+610+624+640+664+669)**				
382	1B1	**Betétek (383+...+485)**				
383	1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
384	1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid				
385	1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
386	1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
387	1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás				
388	1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
389	1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét				
390	1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid				
391	1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
392	1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
393	1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás				
394	1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
395	1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét				
396	1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid				
397	1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
398	1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
399	1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás				
400	1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
401	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószla betét				
402	1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid				
403	1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
404	1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
405	1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás				
406	1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
407	1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószla betét				
408	1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid				
409	1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
410	1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
411	1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás				
412	1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
413	1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét				
414	1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid				
415	1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
416	1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
417	1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás				
418	1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
419	1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét				
420	1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid				
421	1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
422	1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
423	1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
424	1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
425	1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét				
426	1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid				
427	1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
428	1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
429	1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás				
430	1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
431	1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét				
432	1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid				
433	1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
434	1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
435	1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás				
436	1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
437	1B1421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét				
438	1B14221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid				
439	1B142221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
440	1B142222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
441	1B1423	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás				
442	1B1424	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
443	1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét				
444	1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid				
445	1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
446	1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
447	1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás				
448	1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
449	1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
450	1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid				
451	1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
452	1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
453	1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás				
454	1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét				
455	1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid				
456	1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
457	1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
458	1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás				
459	1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét				
460	1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid				
461	1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
462	1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
463	1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás				
464	1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét				
465	1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid				
466	1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
467	1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
468	1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás				
469	1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét				
470	1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid				
471	1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
472	1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
473	1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás				
474	1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét				
475	1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid				
476	1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
477	1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
478	1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás				
479	1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
480	1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét				
481	1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid				
482	1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
483	1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
484	1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás				
485	1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
486	1B2	**Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)**				
487	1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét				
488	1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid				
489	1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
490	1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
491	1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét				
492	1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid				
493	1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
494	1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
495	1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét				
496	1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid				
497	1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
498	1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
499	1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét				
500	1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
501	1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
502	1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
503	1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét				
504	1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid				
505	1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
506	1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
507	1B3	**Felvett hitelek (508+...+576)**				
508	1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid				
509	1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
510	1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
511	1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid				
512	1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
513	1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
514	1B323	Jegybanki aktív repó				
515	1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid				
516	1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
517	1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
518	1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás				
519	1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
520	1B3321	Pénzpiaci alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás				
521	1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid				
522	1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
523	1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
524	1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
525	1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
526	1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid				
527	1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
528	1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
529	1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
530	1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
531	1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid				
532	1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
533	1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
534	1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
535	1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
536	1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid				
537	1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
538	1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
539	1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
540	1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
541	1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
542	1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid				
543	1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
544	1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
545	1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid				
546	1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
547	1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
548	1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás				
549	1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
550	1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
551	1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
552	1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid				
553	1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
554	1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
555	1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás				
556	1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
557	1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
558	1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
559	1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid				
560	1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
561	1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
562	1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
563	1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
564	1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid				
565	1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
566	1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
567	1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
568	1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
569	1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid				
570	1B392221	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
571	1B392222	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
572	1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid				
573	1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
574	1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
575	1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
576	1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
577	1B4	**Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)**				
578	1B4111	Kötvény - rövid				
579	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
580	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
581	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú				
582	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú				
583	1B4131	Jelzáloglevél - rövid				
584	1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
585	1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
586	1B4141	Letéti jegy - rövid				
587	1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
588	1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
589	1B4151	Egyéb értékpapír - rövid				
590	1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
591	1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
592	1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
593	1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
594	1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
595	1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid				
596	1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
597	1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
598	1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
599	1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
600	1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
601	1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid				
602	1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
603	1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
604	1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
605	1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
606	1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
607	1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid				
608	1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
609	1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
610	1B5	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+…+623)**				
611	1B511	- központi kormányzattól				
612	1B512	- TB-től				
613	1B513	- helyi önkormányzatoktól				
614	1B52	- jegybanktól				
615	1B531	- hitelintézetektől				
616	1B532	- pénzpiaci alapoktól				
617	1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől				
618	1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől				
619	1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól				
620	1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól				
621	1B56	- háztartásoktól				
622	1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől				
623	1B58	- külföldiektől				
624	1B6	**Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)**				
625	1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+…+637)				
626	1B6111	- központi kormányzattal				
627	1B6112	- helyi önkormányzatokkal				
628	1B612	- jegybankkal				
629	1B6131	- hitelintézetekkel				
630	1B6132	- pénzpiaci alapokkal				
631	1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
632	1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
633	1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
634	1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal				
635	1B616	- háztartásokkal				
636	1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
637	1B618	- külföldiekkel				
638	1B62	Értékpapírokra				
639	1B63	Derivatívákra				
640	1B7	**Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)**				
641	1B71	Úton levő tételek				
642	1B72	Függő tételek				
643	1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+…+659)				
644	1B73111	- központi kormányzattal				
645	1B73112	- TB-vel				
646	1B73113	- helyi önkormányzatokkal				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

PSZÁF azonosító: 1B

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
647	1B7312	- jegybankkal				
648	1B73131	- hitelintézetekkel				
649	1B73132	- pénzpiaci alapokkal				
650	1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
651	1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
652	1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
653	1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal				
654	1B73161	- háztartások - lakossággal				
655	1B73162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
656	1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
657	1B7318	- külföldiekkel				
658	1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás				
659	1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre				
660	1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet				
661	1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet				
662	1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete				
663	1B76	Egyéb				
664	1B8	**Céltartalék (665+...+668)**				
665	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék				
666	1B82	Általános kockázati céltartalék				
667	1B83	Lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka				
668	1B84	Egyéb céltartalék				
669	1B9	**Saját tőke (670+...+685)**				
670	1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül				
671	1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények				
672	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke				
673	1B921	Tőketartalék - ázsió				
674	1B922	Tőketartalék - egyéb				
675	1B931	Eredménytartalék - előző évek után				
676	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből				
677	1B933	Eredménytartalék - egyéb				
678	1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy visszavásárlási értéke				
679	1B942	Lekötött tartalék - egyéb				
680	1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
681	1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet				
682	1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb				
683	1B953	Értékelési tartalék - egyéb				
684	1B96	Általános tartalék				
685	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

PSZÁF azonosító: 1C
02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1C1	**Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**				
002	1C11	100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya				
003	1C121	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke				
004	1C122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke				
005	1C123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke				
006	1C124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb				
007	1C125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke				
008	1C2	**Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek**				
009	1C21	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repo követelés				
010	1C22	GMU központi szerződő féllel szembeni repo követelés				
011	1C23	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repo kötelezettség				
012	1C24	GMU központi szerződő féllel szembeni repo kötelezettség				
013	1C3	**Belföldi nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek**				
014	1C31	Nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel				
015	1C32	Nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni repo követelés				
016	1C33	Nem pénzpiaci befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte				
017	1C34	Nem pénzpiaci befektetési alapok lekötött betéte				
018	1C4	**Transzferálható betét**				
019	1C411	Belföldi hitelintézetek transzferálható betéte				
020	1C412	Belföldi államháztartás transzferálható betéte				
021	1C413	Egyéb belföldi szektorok transzferálható betéte				
022	1C4211	GMU hitelintézetek transzferálható betéte				
023	1C4212	GMU államháztartás transzferálható betéte				
024	1C4213	Egyéb GMU szektorok transzferálható betéte				
025	1C4221	Egyéb külföld - bankok transzferálható betéte				
026	1C4222	Egyéb külföld - nem bankok transzferálható betéte				
027	1C43	**Felmondásos betét**				
028	1C5	**Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek**				
029	1C51	Belföldi FVC betét összesen				
030	1C511	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú				
031	1C52	GMU FVC betéte összesen				
032	1C521	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú				
033	1C53	FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
034	1C54	GMU FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

PSZÁF azonosító: 1C
02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
035	1C6	**Részvények**				
036	1C61	Visszavásárolt saját részvény névértéken				
037	1C621	Különleges osztalékelsőbbségi részvény névértéken				
038	1C622	Különleges osztalékelsőbbségi részvény kibocsátási értéken				
039	1C623	Különleges osztalékelsőbbségi részvény visszaváltási értéken				
040	1C631	Különleges vétójogot biztosító részvény névértéken				
041	1C632	Különleges vétójogot biztosító részvény kibocsátási értéken				
042	1C7	**Egyéb tájékoztató adatok**				
043	1C71	Munkáltatói és helyi támogatás állománya				
044	1C721	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken				
045	1C722	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken				
046	1C731	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)				
047	1C732	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ból)				
048	1C74	Látra szóló takarékbetétek összesen				
049	1C75	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek				
050	1C76	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - rövid				
051	1C77	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
052	1C78	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
053	1C81	**Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (54+69)**				
054	1C811	**Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (55+66)**				
055	1C8111	Lakáscélú jelzáloghitelek (56+60+61+62)				
056	1C81111	Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (57+..+59)				
057	1C811111	- Új lakás vásárlásra/építésre				
058	1C811112	- Használt lakás vásárlásra				
059	1C811113	- Egyéb célra (bővítés, korszerűsítés)				
060	1C81112	Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja				
061	1C81113	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől				
062	1C81114	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (63+…+65)				
063	1C811141	- Új lakás vásárlásra/építésre				
064	1C811142	- Használt lakás vásárlásra				
065	1C811143	- Egyéb célra				
066	1C8112	Általános célú jelzáloghitelek (67+68)				
067	1C81121	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek				
068	1C81122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek				
069	1C812	**Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (70+81)**				
070	1C8121	Lakáscélú jelzáloghitelek (71+75+76+77)				
071	1C81211	Állami kiegészítő kamattámogatású (72+...+74)				
072	1C812111	- Új lakás vásárlásra/építésre				
073	1C812112	- Használt lakás vásárlásra				
074	1C812113	- Egyéb célra				
075	1C81212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású				
076	1C81213	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől				
077	1C81214	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (78+..+80)				
078	1C812141	- Új lakás vásárlásra/építésre				
079	1C812142	- Használt lakás vásárlásra				
080	1C812143	- Egyéb célra				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

PSZÁF azonosító: 1C
02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
081	1C8122	Általános célú jelzáloghitelek (82+83)				
082	1C81221	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek				
083	1C81222	Egyéb felhasználás				
084	1C82	**Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen (85+...+87)**				
085	1C821	- Új lakás vásárlásra/építésre				
086	1C822	- Használt lakás vásárlásra				
087	1C823	- Egyéb célra				
088	**1C83**	**Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken**				
089	1C9	**Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés**				
090	1C9111	Járulékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
091	1C9112	Járulékos vállalkozások - kamatozó hitelkártyakövetelés				
092	1C9121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
093	1C9122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés				
094	1C9211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
095	1C9212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártyakövetelés				
096	1C9221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
097	1C9222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - kamatozó hitelkártyakövetelés				
098	1C931	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
099	1C932	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártyakövetelés				
100	1C941	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
101	1C942	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártyakövetelés				
102	1C951	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
103	1C952	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártyakövetelés				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

ELADOTT ESZKÖZÖK
halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

PSZÁF azonosító: 1D

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Visszavásárlási köt.	Halasztott és visszv.	Halasztott fizetésű
			1	2	3
			a	b	c
001	1D1	**Könyv szerinti értéken (2+...+5)**			
002	1D11	Saját eszközök			
003	1D12	Követelés			
004	1D13	Értékpapír			
005	1D14	Befektetés			
006	1D2	**Eladási értéken (7+...+10)**			
007	1D21	Saját eszközök			
008	1D22	Követelés			
009	1D23	Értékpapír			
010	1D24	Befektetés			
011	1D3	**Visszavásárlási értéken (12+...15)**			
012	1D31	Saját eszközök			
013	1D32	Követelés			
014	1D33	Értékpapír			
015	1D34	Befektetés			

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

PSZÁF azonosító: 1E

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1E0	**Eszközök**				
002	1E1	**Hitelleírások (3+…+19)**				
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel				
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel				
005	1E122	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel				
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel				
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel				
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel				
009	1E1431	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel				
010	1E1432	Egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel				
011	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel				
012	1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel				
013	1E153	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel				
014	1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel				
015	1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel				
016	1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel				
017	1E15531	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel				
018	1E15532	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel				
019	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel				
020	1E21	**Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása**				
021	1E22	**2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (22+…+30)**				
022	1E221	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

PSZÁF azonosító: 1E

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
023	1E222	Államháztartás értékpapírja				
024	1E223	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja				
025	1E224	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja				
026	1E225	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja				
027	1E2261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja				
028	1E2262	GMU államháztartás értékpapírja				
029	1E2263	GMU egyéb szektorok értékpapírja				
030	1E2264	Egyéb külföldiek értékpapírja				
031	1E3	**Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (32+…+38)**				
032	1E31	Monetáris pénzügyi intézmények				
033	1E32	Nem pénzügyi vállalatok				
034	1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok				
035	1E34	Egyéb belföldi szektorok				
036	1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények				
037	1E352	GMU egyéb szektorok				
038	1E36	Egyéb külföldiek				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító: 1F
05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1F1	**A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás**				
002	1F11	**Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma**				
003	1F1111	Központi kormányzat hitele				
004	1F1112	Egyéb államháztartás hitele				
005	1F1121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
006	1F1122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
007	1F113	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
008	1F114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
009	1F115111	GMU központi kormányzat hitele				
010	1F115112	GMU egyéb államháztartás hitele				
011	1F115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
012	1F115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
013	1F11513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
014	1F11514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
015	1F1152	Egyéb külföldiek hitele				
016	1F12	**GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma**				
017	1F1211	Központi kormányzat hitele				
018	1F1212	Egyéb államháztartás hitele				
019	1F1221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
020	1F1222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
021	1F123	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
022	1F124	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
023	1F125111	GMU központi kormányzat hitele				
024	1F125112	GMU egyéb államháztartás hitele				
025	1F125121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
026	1F125122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
027	1F12513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító: 1F
05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
028	1F12514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
029	1F1252	Egyéb külföldiek hitele				
030	1F13	**Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma**				
031	1F1311	Központi kormányzat hitele				
032	1F1312	Egyéb államháztartás hitele				
033	1F1321	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
034	1F1322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
035	1F133	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
036	1F134	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
037	1F135111	GMU központi kormányzat hitele				
038	1F135112	GMU egyéb államháztartás hitele				
039	1F135121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
040	1F135122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
041	1F13513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
042	1F13514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
043	1F1352	Egyéb külföldiek hitele				
044	1F2	**A hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás**				
045	1F211	Központi kormányzat hitele				
046	1F212	Egyéb államháztartás hitele				
047	1F221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
048	1F222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
049	1F223	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
050	1F224	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
051	1F225111	GMU központi kormányzat hitele				
052	1F225112	GMU egyéb államháztartás hitele				
053	1F225121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
054	1F225122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
055	1F22513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
056	1F22514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
057	1F2252	Egyéb külföldiek hitele				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító: 1F
05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
058	1F3	**A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya**				
059	1F31	**Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen**				
060	1F31011	Központi kormányzat hitele				
061	1F31012	Egyéb államháztartás hitele				
062	1F31021	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
063	1F31022	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
064	1F3103	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
065	1F3104	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
066	1F3150111	GMU központi kormányzat hitele				
067	1F3105112	GMU egyéb államháztartás hitele				
068	1F3105121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
069	1F3105122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
070	1F310513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
071	1F310514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
072	1F31052	Egyéb külföldiek hitele				
073	1F311	**- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya**				
074	1F31111	Központi kormányzat hitele				
075	1F31112	Egyéb államháztartás hitele				
076	1F31121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
077	1F31122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
078	1F3113	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
079	1F3114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
080	1F3115111	GMU központi kormányzat hitele				
081	1F3115112	GMU egyéb államháztartás hitele				
082	1F3115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
083	1F3115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
084	1F311513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
085	1F311514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
086	1F31152	Egyéb külföldiek hitele				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE
(hitelek bruttó, értékpapír követelések nettó könyv szerinti értéken)

PSZÁF azonosító: 1G

06 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák						
			DKK	SEK	GBP	egyéb EU devizák összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	1G1	**ESZKÖZÖK**											
002	1G11	Valutakészlet											
003	1G12	**Hitelek, elhelyezett betétek, repó**											
004	1G1211	Központi kormányzatnak nyújtott hitel											
005	1G1212	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel											
006	1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét											
007	1G123	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel											
008	1G1241	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid											
009	1G12421	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves											
010	1G12422	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli											
011	1G125	Háztartásoknak nyújtott hitel											
012	1G126	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel											
013	1G1271	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek											
014	1G1272	GMU egyéb szektoroknak nyújtott hitel											
015	1G1281	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid											
016	1G1282	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú											
017	1G1291	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid											
018	1G1292	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú											
019	1G13	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**											
020	1G1311	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok											
021	1G1312	Társadalombiztosítás által kibocsátott értékpapírok											
022	1G1313	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok											
023	1G132	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok											
024	1G133	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok											
025	1G1341	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok											
026	1G1342	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok											
027	1G1351	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok											
028	1G1352	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok											
029	1G136	Külföldi részesedések											
030	1G2	**FORRÁSOK**											
031	1G21	**Betétek, felvett hitelek, repó**											
032	1G2111	Központi kormányzattól											
033	1G2112	Helyi önkormányzatoktól											
034	1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől											
035	1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól											
036	1G2141	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid											
037	1G21421	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves											
038	1G21422	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli											
039	1G2151	Háztartásoktól - rövid											
040	1G21521	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves											
041	1G21522	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli											
042	1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől											
043	1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől											
044	1G2172	GMU egyéb szektoroktól											
045	1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid											
046	1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú											
047	1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid											
048	1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú											
049	1G221	Belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
050	1G222	Külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
051	1G31	Egyéb eszközök											
052	1G32	Egyéb források											

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

PSZÁF azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1	2
			a	b
001	2A01	**KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)**		
002	2A011	**Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)**		
003	2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)		
004	2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)		
005	2A011111	Államháztartás		
006	2A011112	Monetáris intézmények (7+8)		
007	2A0111121	Jegybank		
008	2A0111122	Egyéb monetáris intézmények		
009	2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)		
010	2A011114	Háztartások (11+12)		
011	2A0111141	Lakosság		
012	2A0111142	Egyéni vállalkozók		
013	2A011115	Egyéb belföldi szektorok		
014	2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)		
015	2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok		
016	2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok		
017	2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)		
018	2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok		
019	2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)		
020	2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok		
021	2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok		
022	2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok		
023	2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok		
024	2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok		
025	2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)		
026	2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)		
027	2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső		
028	2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső		
029	2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás		
030	2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső		
031	2A012	**Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)**		
032	2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)		
033	2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)		
034	2A012111	Államháztartás		
035	2A012112	Monetáris intézmények (36+37)		
036	2A0121121	Jegybank		
037	2A0121122	Egyéb monetáris intézmények		
038	2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)		
039	2A012114	Háztartások (40+41)		
040	2A0121141	Lakosság		
041	2A0121142	Egyéni vállalkozók		
042	2A012115	Egyéb belföldi szektorok		
043	2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)		
044	2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok		
045	2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok		
046	2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)		
047	2A01221	Kötvények (részvénnyé változtatható kötvények nélkül)		
048	2A01222	Átváltoztatható kötvények		
049	2A01223	Letéti jegyek		
050	2A01224	Jelzáloglevelek		
051	2A01225	Egyéb értékpapírok		
052	2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)		
053	2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)		
054	2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső		
055	2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső		
056	2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel		
057	2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső		
058	2A02	**Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)**		
059	2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék		
060	2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék		
061	2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék		
062	2A03	**Jutalék és díjeredmény (63-75)**		
063	2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)		
064	2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)		

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

PSZÁF azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1	2
			a	b
065	2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység		
066	2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység		
067	2A03113	Kártyaüzletág		
068	2A03114	Garancia, kezességvállalás		
069	2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység		
070	2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét) (71+...+74)		
071	2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység		
072	2A03122	Bizományosi tevékenység		
073	2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió kezelési tevékenység		
074	2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység		
075	2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)		
076	2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)		
077	2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység		
078	2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység		
079	2A03213	Kártyaüzletág		
080	2A03214	Igénybevett garancia, kezesség		
081	2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység		
082	2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)		
083	2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység		
084	2A03222	Bizományosi tevékenység		
085	2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió kezelési tevékenység		
086	2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység		
087	2A04	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)**		
088	2A041	**Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89 108)**		
089	2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)		
090	2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)		
091	2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratakor, beváltásakor		
092	2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor		
093	2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész		
094	2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír ázsiójából a tárgyidőszakra eső rész		
095	2A041115	Nyereség - Vásárolt követelés értékesítéséből		
096	2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet		
097	2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből		
098	2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése		
099	2A041119	Egyéb		
100	2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)		
101	2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső		
102	2A041122	(-) Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső		
103	2A041123	Egyéb		
104	2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)		
105	2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések		
106	2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség		
107	2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek		
108	2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)		
109	2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)		
110	2A041211	Árfolyamveszteség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratakor, beváltásakor		
111	2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor		
112	2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész		
113	2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír diszázsiójából a tárgyidőszakra eső rész		
114	2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából		
115	2A041216	Konverziós árfolyamveszteség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet		

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

PSZÁF azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1	2
			a	b
116	2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből		
117	2A041218	Egyéb		
118	2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)		
119	2A041221	Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső		
120	2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső		
121	2A041223	Egyéb		
122	2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)		
123	2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések		
124	2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség		
125	2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek		
126	2A042	**Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)**		
127	2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)		
128	2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)		
129	2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor		
130	2A042112	Egyéb		
131	2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
132	2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)		
133	2A042131	Árfolyamnyereség- nem valós értékelés alá eső		
134	2A042132	(-) Árfolyamveszteség- valós értékelés alá eső		
135	2A042133	Egyéb		
136	2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)		
137	2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)		
138	2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek		
139	2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek		
140	2A042144	Egyéb		
141	2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)		
142	2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)		
143	2A042211	Árfolyamveszteség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor		
144	2A042212	Egyéb		
145	2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
146	2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)		
147	2A042231	Árfolyamveszteség - nem valós értékelés alá eső		
148	2A042232	(-) Árfolyamnyereség- valós értékelés alá eső		
149	2A042233	Egyéb		
150	2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)		
151	2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)		
152	2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek		
153	2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek		
154	2A042244	Egyéb		
155	2A05	**Egyéb eredmény (156-169)**		
156	2A051	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)**		
157	2A0511	**Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)**		
158	2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke		
159	2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból		
160	2A0512	**Egyéb bevételek (161+...+168)**		
161	2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele		
162	2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor		
163	2A05123	Készletek értékvesztésének visszaírása		
164	2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor		
165	2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszaírása		
166	2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása		

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

PSZÁF azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1	2
			a	b
167	2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)		
168	2A05128	Egyéb		
169	2A052	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)**		
170	2A0521	**Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)**		
171	2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke		
172	2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból		
173	2A0522	**Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)**		
174	2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor, értékesítéskor		
175	2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor		
176	2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése		
177	2A052204	Készletek értékvesztése		
178	2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor		
179	2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése		
180	2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre		
181	2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)		
182	2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók		
183	2A052210	Egyéb		
184	2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója		
185	2A06	**Általános igazgatási költségek (186+190)**		
186	2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+…189)		
187	2A0611	Bérköltség		
188	2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések		
189	2A0613	Bérjárulékok		
190	2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+…+195)		
191	2A0621	Bérleti díjak		
192	2A0622	Számítástechnikai költségek		
193	2A0623	Szakértői díjak		
194	2A0624	Marketing költségek		
195	2A0625	Egyéb		
196	2A07	**Értékcsökkenési leírás**		
197	2A08	**Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)**		
198	2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)		
199	2A0811	Értékvesztés követelések után		
200	2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)		
201	2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka		
202	2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka		
203	2A082	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)		
204	2A0821	Értékvesztés visszaírása követelések után		
205	2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)		
206	2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása		
207	2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása		
208	2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)		
209	2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés		
210	2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása		
211	2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
212	2A085	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
213	2A09	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)**		
214	2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)		

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

PSZÁF azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1	2
			a	b
215	2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)		
216	2A10	**Rendkívüli eredmény (217-222)**		
217	2A101	Rendkívüli bevételek (218+…+221)		
218	2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból		
219	2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke		
220	2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke		
221	2A1014	Egyéb		
222	2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+…+227)		
223	2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződésmódosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége		
224	2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból		
225	2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték		
226	2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val		
227	2A1025	Egyéb		
228	2A11	**Adózás előtti eredmény (213+216)**		
229	2A12	**Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)**		
230	2A121	ebből: Hitelintézeti különadó		
231	2A13	**Adózott eredmény (228-229)**		
232	2A14	**Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234**)		
233	2A141	Általános tartalék képzése		
234	2A142	Általános tartalék felhasználása		
235	2A15	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre**		
236	2A16	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**		
237	2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak		
238	2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
239	2A17	**Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)**		
		Tájékoztató adat		
240	2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség		

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1AN0	**Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)**				
002	1AN1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+…+8)**				
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)				
004	1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)				
005	1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)				
006	1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél				
007	1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél				
008	1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál				
009	1AN2	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+…+19+20+27+34+39+40+41)**				
010	1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid				
011	1AN2112	Államkötvény				
012	1AN2113	Konszolidációs államkötvény				
013	1AN2121	TB kötvény - rövid				
014	1AN2122	TB kötvény - hosszú				
015	1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid				
016	1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
017	1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid				
018	1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
019	1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
020	1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+…+26)				
021	1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
022	1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
023	1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
024	1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid				
025	1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
026	1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
027	1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+…+33)				
028	1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid				
029	1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú				
030	1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid				
031	1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú				
032	1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid				
033	1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú				
034	1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ …+38)				
035	1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid				
036	1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú				
037	1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid				
038	1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú				
039	1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
040	1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
041	1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+…+63)				
042	1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid				
043	1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú				
044	1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid				
045	1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú				
046	1AN271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
047	1AN2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
048	1AN2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
049	1AN271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN
11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
050	1AN2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
051	1AN2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
052	1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid				
053	1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú				
054	1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid				
055	1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú				
056	1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
057	1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
058	1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
059	1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid				
060	1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
061	1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
062	1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid				
063	1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú				
064	1AN3	**Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)**				
065	1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)				
066	1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
067	1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
068	1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
069	1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+…+74)				
070	1AN3311	Egyéb befektetési jegyek				
071	1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
072	1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
073	1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
074	1AN3314	Biztosítók részvényei				
075	1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei				
076	1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
077	1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+…+83)				
078	1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei				
079	1AN3512	GMU MPIk részvényei				
080	1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye				
081	1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye				
082	1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei				
083	1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye				
084	1AN4	**Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)**				
085	1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid				
086	1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú				
087	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid				
088	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú				
089	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből				
090	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid				
091	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú				
092	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid				
093	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú				
094	1AN5	**Hitelek (95+…+103+107+…+113+135+161+184+198+206)**				
095	1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel				
096	1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
097	1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú				
098	1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel				
099	1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid				
100	1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú				
101	1AN5121	TB hitele - rövid				
102	1AN5122	TB hitele - hosszú				
103	1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+…+106)				
104	1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel				
105	1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid				
106	1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú				
107	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel				
108	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid				
109	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú				
110	1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel				
111	1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel				
112	1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből				
113	1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+…+134)				
114	1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel				
115	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
116	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
117	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
118	1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
119	1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
120	1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
121	1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
122	1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
123	1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
124	1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
125	1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
126	1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
127	1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
128	1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
129	1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
130	1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
131	1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
132	1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
133	1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
134	1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
135	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+…+160)				
136	1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel				
137	1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
138	1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
139	1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
140	1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
141	1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
142	1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
143	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel				
144	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid				
145	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
146	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
147	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid				
148	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
149	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
150	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid				
151	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
152	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
153	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid				
154	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
155	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
156	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú				
157	1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú				
158	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
159	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
160	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
161	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)				
162	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel				
163	1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid				
164	1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
165	1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
166	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid				
167	1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5				
168	1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
169	1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid				
170	1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
171	1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
172	1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid				
173	1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN
11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
174	1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
175	1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid				
176	1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
177	1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
178	1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid				
179	1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
180	1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
181	1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
182	1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
183	1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
184	1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (185+…+197)				
185	1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel				
186	1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
187	1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
188	1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
189	1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid				
190	1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
191	1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
192	1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid				
193	1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
194	1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
195	1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
196	1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
197	1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
198	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (199+…+205)				
199	1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel				
200	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid				
201	1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
202	1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
203	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
204	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
205	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
206	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+…+241)				
207	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid				
208	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú				
209	1AN58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid				
210	1AN58122	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú				
211	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid				
212	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú				
213	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
214	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
215	1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
216	1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
217	1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
218	1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
219	1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
220	1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
221	1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel				
222	1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
223	1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
224	1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
225	1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel				
226	1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
227	1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
228	1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
229	1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid				
230	1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
231	1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
232	1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
233	1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
234	1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
235	1AN581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
236	1AN5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
237	1AN5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
238	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid				
239	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú				
240	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid				
241	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú				
242	1AN6	**Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)**				
243	1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei				
244	1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítókban, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+…+251)				
245	1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
246	1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
247	1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
248	1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
249	1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
250	1AN623	Biztosítók részvényei				
251	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések				
252	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+…+257)				
253	1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN
11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
254	1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek				
255	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei				
256	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek				
257	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
258	1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+…+263)				
259	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei				
260	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei				
261	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
262	1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei				
263	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
264	1AN7	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+…+277)**				
265	1AN711	- központi kormányzattal szemben				
266	1AN712	- TB-vel szemben				
267	1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben				
268	1AN72	- jegybankkal szemben				
269	1AN731	- hitelintézetekkel szemben				
270	1AN732	- pénzpiaci alapokkal szemben				
271	1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben				
272	1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben				
273	1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben				
274	1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben				
275	1AN76	- háztartásokkal szemben				
276	1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben				
277	1AN78	- külföldiekkel szemben				
278	1AN8	**Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)**				
279	1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+…+292)				
280	1AN8111	- központi kormányzattal				
281	1AN8112	- helyi önkormányzatokkal				
282	1AN812	- jegybankkal				
283	1AN8131	- hitelintézetekkel				
284	1AN8132	- pénzpiaci alapokkal				
285	1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
286	1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
287	1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
288	1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal				
289	1AN8161	- háztartások - lakossággal				
290	1AN8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
291	1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
292	1AN818	- külföldiekkel				
293	1AN82	Értékpapírokra				
294	1AN83	Derivatívákra				
295	1AN91	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)**				
296	1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+…+311)				
297	1AN91111	- központi kormányzattal				
298	1AN91112	- TB-vel				
299	1AN91113	- helyi önkormányzatokkal				
300	1AN9112	- jegybankkal				
301	1AN91131	- hitelintézetekkel				
302	1AN91132	- pénzpiaci alapokkal				
303	1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
304	1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
305	1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

PSZÁF azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
306	1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal				
307	1AN91161	- háztartások - lakossággal				
308	1AN91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
309	1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
310	1AN9118	- külföldiekkel				
311	1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás				
312	1AN912	Úton lévő tételek				
313	1AN913	Függő tételek				
314	1AN914	Egyéb				
315	1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet				
316	1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet				
317	1AN92	**Saját eszközök (318+...+337)**				
318	1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény				
319	1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény				
320	1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy				
321	1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)				
322	1AN9231	Átvett eszközök				
323	1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok				
324	1AN9242	Immateriális javak - szoftverek				
325	1AN9243	Immateriális javak - egyéb				
326	1AN9244	Immateriális javak értékhelyesbítése				
327	1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga				
328	1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
329	1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
330	1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
331	1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek				
332	1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
333	1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
334	1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
335	1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
336	1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek				
337	1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése				

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01, F03, F08, F09, F14, F77, F78, F79, F80, F81, F82, F83, F84, F85**

A FELÜGYELETI MÉRLEG, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS, MELLÉKLETEIK, VALAMINT AZ ÁTSOROLÁSOKRA VONATKOZÓ JELENTÉSEK KITÖLTÉSI ELŐÍRÁSAI

Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések magyarázatát e melléklet I. H.6. pontja tartalmazza.

2. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézeteknek tárgyidőszakonként kétféle Felügyeleti mérleg jelentést kell beküldeniük: egyik jelentésüket (F77, F78, F79, F80, F81) a külföldön működtetett fióktelepeik adatait is tartalmazó mérlegadatok alapján, amely megegyezik a PSZÁF-fal közös jelentéssel, másikat (F01, F03, F09, F14) a külföldi fióktelepeik adataival nem konszolidált adataik alapján, amely csak az MNB számára készítendő. (A külföldön fióktelepet nem működtető hitelintézetek jelentéseinek jelzése változatlanul F01, F03, F08, F09, F14.)

3. Intézményi változás esetén a változás időpontjára vonatkozóan az érintett intézményekkel lefolytatott egyedi egyeztetések alapján kétféle (a változás előtti és utáni állapotot tükröző) mérleget kell beküldeni.

4. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – a mindenkor hatályos Szmt. és Hitkr. az irányadó.

5. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. §. (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmény a PSZÁF és az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

6. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

– az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
– az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

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

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

9. A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

10. A külfölddel kapcsolatos követelések és tartozások Felügyeleti mérlegben (a követelések esetében a könyv szerinti bruttó értékeket tartalmazó 01. táblában) közölt állománya, valamint a nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állományadatai közötti tartalmi összhang biztosítása érdekében figyelembe kell venni az MNB honlapján közzétett, a 3. melléklet 5. pontja szerinti technikai segédletben közölteket. Amennyiben az R03/R13, R05/R14, R07/R16 és R10 jelentésekben beküldött adatokban a későbbi ellenőrzések, egyeztetések során szükségessé vált javítások érintik a Felügyeleti mérlegben jelentett állományokat is, akkor a megfelelő módosításokat a Felügyeleti mérlegben is el kell végezni, és utólag be kell küldeni. Hasonlóképpen módosítandók az R03/R13, R05/R14, R07/R16 és R10 jelentések adatai is, amennyiben a Felügyeleti mérlegben bekövetkezett javítások a külföldiekre vonatkozó állományokat érintik.

11. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szmt. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat – eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek (amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték), illetve be nem fizetett részvénytőke – negatív előjellel kell jelenteni. Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tétel-csoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

12. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban előírt esedékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

13. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb, az átvezetési számla definíciójától eltérő tartalmú „átvezetési", elszámolási, technikai, stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve

passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az "Egyéb" sorokban) kell kimutatni.

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

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

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

17. A megvásárolt követelések és leszámított váltók helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkeresettől. A megvásárolt követelések között a faktorálásból és a forfetírozásból eredő követelések szerepelhetnek. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni. (A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti céljának és eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.)

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

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

20. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

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

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

22. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

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

1. Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.

2. A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
3. A III. szint (magyarországi kibocsátású /Visa, illetve MasterCard/ bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele), valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.
4. A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés illetve tartozás a VISA-val illetve az MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolások közé kerül.

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

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 5 év
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	Az instrumentum eredeti lejárata > 5 év

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárati besorolása:

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

Az átsorolások miatti kiigazítás adatok jelentése (F82, F83, F84, F85, F86, F87)

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

25. A fent említett kiigazítások nagyságát az F01, F03, F09, F14-es jelentés 01., és 11. táblájára vonatkozóan havonta F82, F83, F84, F85-ös, az F19, F33-as jelentés 01. táblájára vonatkozóan negyedévente F86 és F87-es jelentésként kell beküldeni, a csökkenéseket negatív előjellel ellátva, a növekedéseket előjel nélkül, az állományokra előírt táblaszerkezetben és formátumban. A jelentéseknek csak azokat az átsorolásokat kell tartalmazniuk, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérlegsorok bármelyike esetében eléri az 1 milliárd forintot, de az MNB elfogadja az 1 milliárd forint alatti átsorolások jelentését is. Ha a hónap, illetve a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni. Az átsorolás-adatok helyes számítását segíti a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett Példatárak alatt található Átsorolás segédlet.

26. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **F02**

Biztosítók statisztikai mérlege

01 tábla millió Ft

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
	ESZKÖZÖK			
001	**I. Rezidensekkel szembeni követelés (a+...+k)**			
002	a. Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelés (1+…+6)			
003	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
004	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
005	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
006	4/ Részvény			
007	5/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
008	6/ Egyéb követelés			
009	b. Központi bankkal szembeni követelés (1+…+3)			
010	1/ Készpénz			
011	2/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
012	3/ Egyéb követelés könyv szerinti nettó értéken			
013	c. Egyéb monetáris intézményekkel szembeni követelés (1+…+8)			
014	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
015	2/ Betét értékvesztése			
016	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
017	4/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
018	5/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
019	6/ Befektetési jegy			
020	7/ Részvény			
021	8/ Egyéb követelés			
022	d. Egyéb pénzügyi közvetítőkkel szembeni követelés (1+…+4)			
023	1/ Befektetési jegy			
024	2/ Részvény			
025	3/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
026	4/ Egyéb követelés			
027	e. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szembeni követelés (1+…+3)			
028	1/ Részvény			
029	2/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
030	3/ Egyéb követelés			
031	f. Biztosítókkal, nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (1+…+5)			
032	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
033	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
034	3/ Részvény			
035	4/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
036	5/ Egyéb követelés			
037	g. Központi kormányzattal szembeni követelés (1+…+3)			
038	1/ Kincstárjegy			
039	2/ Államkötvény			
040	3/ Egyéb követelés			
041	h. Helyi önkormányzatokkal szembeni követelés			
042	i. Társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelés			

MNB azonosító: **F02**

Biztosítók statisztikai mérlege

01 tábla millió Ft

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
043	j. Háztartásokkal szembeni követelés (1+…+3)			
044	1/ Hitel			
045	2/ Hitel értékvesztése			
046	3/ Egyéb követelés			
047	k. Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni követelés			
048	**II. Nem-rezidensekkel szembeni követelés (1+…+10)**			
049	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
050	2/ Betét értékvesztése			
051	3/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
052	4/ Hitel értékvesztése			
053	5/ Készpénz			
054	6/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
055	7/ Részvény			
056	8/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
057	9/ Befektetési jegy			
058	10/ Egyéb követelés			
059	**III. Egyéb pénzügyi eszközök (1+2)**			
060	1/ Kamatok, bérleti díjak aktív időbeli elhatárolása			
061	2/ Egyéb eszköz és időbeli elhatárolás			
062	**IV. Nem pénzügyi eszközök**			
063	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (I.+II.+III.+IV.)**			
	FORRÁSOK			
064	**V. Saját tőke**			
065	**VI. Alárendelt kölcsöntőke**			
066	**VII. Céltartalék**			
067	**VIII. Biztosítástechnikai tartalék (1+…+6)**			
068	1/ Életbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék			
069	2/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
070	3/ Biztosítástechnikai tartalék a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára végrehajtott befektetések után			
071	4/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
072	5/ Egyéb biztosítástechnikai tartalékok (5.1+…+5.4)			
073	5.1/ Háztartások			
074	5.2/ Államháztartás			
075	5.3/ Egyéb belföld			
076	5.4/ Külföld			
077	6/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
078	**IX. Viszontbiztosítóktól kapott letét**			

MNB azonosító: **F02**

Biztosítók statisztikai mérlege

01 tábla

millió Ft

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
079	**X. Kötelezettségek (1+…+5)**			
080	1/ Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből (1.1+1.2)			
081	1.1/ Biztosítási kötvénytulajdonosok felé			
082	1.2/ Biztosítási közvetítők felé			
083	2/ Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből			
084	3/ Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból			
085	4/ Tulajdonossal szembeni kötelezettségek (osztalékból)			
086	5/ Egyéb kötelezettségek			
087	**XI. Passzív időbeli elhatárolások**			
088	**FORRÁSOK ÖSSZESEN (V.+...+XI.)**			
	EGYÉB ADATOK			
089	Adózott eredmény (éven belül halmozott évközi/éves előzetes)			
090	Bruttó megszolgált díjbevételek (éven belül halmozott)			
091	Bruttó kárkifizetések (éven belül halmozott)			
092	Tartalékok befektetéséből származó hozam (éven belül halmozott)			
093	Fedezeti ügyletek pozitív értékelési különbözete (követelés)			
094	Fedezeti ügyletek negatív értékelési különbözete (tartozás)			

MNB azonosító: **F02**

Kitöltési előírások
Biztosítók statisztikai mérlege

1. A statisztikai célú mérleget negyedévente a végleges hó végi főkönyvi kivonat alapján – ha szükséges analitikus kimutatások felhasználásával – kell összeállítani, de a hó végi állományokat módosítani kell a hó utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő – év közben a tárgyhót követő harmadik munkanap végéig, év végén a mérlegkészítés napjáig ismertté vált – helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel.
Az értéknap a fizetési megbízások pénzügyi teljesítésének napja. Az értéknapos állományok megállapításához az értéknapig lekönyvelt állományokat a következőképp kell helyesbíteni:
– először az állományokból ki kell venni a későbbi értéknapokra vonatkozó tételeket,
– azután az állományokba bele kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, le nem könyvelt, de a hó végével, mint értéknappal teljesített tételeket.

2. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban Szmt.) és a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) szabályai az irányadóak. A statisztikai mérleg a lefedett vagyon tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy a külföldi fióktelep eszközeit és forrásait a statisztikai mérlegben nem szabad szerepeltetni. A külföldi fióktelep rendelkezésére bocsátott alapítói vagyon a nem rezidensekkel szembeni követelések között, a részvény, illetve az egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség sorokon kell hogy megjelenjen.

3. A deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos deviza középárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket valamely magyar országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig az adatszolgáltató által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.
A külföldi alapító által befizetett és még fel nem használt alaptőke (törzstőke) értékelése azonos a többi devizatételével.

4. Az átvezetési számla a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője és a pénzeszközökkel együtt kell kimutatni. A biztosítóknál a különböző néven vezetett egyéb átvezetési, elszámolási, technikai, stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, így szektoronként az egyéb követelés, illetve a passzív időbeli elhatárolás soron kell kimutatni.

6. A statisztikai mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti szerződés szerinti lejárattal, az Szmt. előírásai alapján az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével, valamint az értékelési különbözettel növelt könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni ott, ahol külön soron nem kell megadni az eszköz könyv szerinti bruttó értékét és negatív előjellel értékvesztését, pozitív előjellel értékelési különbözetét. A vagyontárgyak állományát a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével nem kell csökkenteni.

7. A vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkező pénzbevételt a biztosító kötelezettségeként a források között az egyéb kötelezettségek soron, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között, amennyiben a penzió tárgya értékpapír akkor a hitelek között, amennyiben egyéb vagyontárgy akkor az egyéb követelések között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban, kell jelenteni. A valódi penziós ügylet keretében eladott, illetve átvett értékpapírok és egyéb vagyontárgyak állományával nem szabad csökkenteni, illetve növelni a biztosító tulajdonában lévő vagyontárgyak állományát. (A vagyontárgyak nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét az Szmt-nek megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a statisztikai mérlegben is.)

8. A megvásárolt követelések és a leszámított váltók helyét a statisztikai mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik. Az ügyfelek szektorbesorolását a jelen melléklet I. A. pontjában foglaltak, valamint a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák alapján kell elvégezni.

9. Az eszköz oldal egyes szektorainak egyéb követelés sorain kell kimutatni a biztosítási ügyletekből, áruszállításból és szolgáltatásból, a nem értékpapír tárgyú valódi penziós ügyletből eredő követeléseket (könyv szerinti nettó értéken). Itt szerepeljenek az adott szektorral szemben fennálló aktív időbeli elhatárolások, a kamatok aktív időbeli elhatárolása kivételével. Ez utóbbi – aktív kamatelhatárolásokat – szektorbontás nélkül, a III.1. soron kell jelenteni.

11. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
1	**Eszközök összesen (2+6+20+27+34+38+39+40)**				
2	**Készpénz és betétek (3+…+5)**				
3	Belföld				
4	GMU				
5	Egyéb külföld				
6	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (7+…+19)**				
7	Belföld - Államháztartás				
8	Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
9	Belföld - Egyéb pénzügyi közvetítők és Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
10	Belföld - Biztosítók és Nyugdíjpénztárak				
11	Belföld - Nem pénzügyi vállalatok				
12	Belföld - Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
13	GMU - Államháztartás				
14	GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
15	GMU - Egyéb pénzügyi közvetítők és Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
16	GMU - Biztosítók és Nyugdíjpénztárak				
17	GMU - Nem pénzügyi vállalatok				
18	GMU - Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
19	Egyéb külföld				
20	**Részvények (21+…+26)**				
21	Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
22	Belföld - Egyéb pénzügyi közvetítők és Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
23	Belföld - Biztosítók és Nyugdíjpénztárak				
24	Belföld - Nem pénzügyi vállalatok				
25	GMU				
26	Egyéb külföld				

MNB azonosító: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
27	**Befektetési jegyek (28+…+33)**				
28	Belföldi pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
29	Belföldi nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
30	GMU pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
31	GMU nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
32	Egyéb külföld pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
33	Egyéb külföld nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
34	**Nem pénzügyi eszközök (35+..+37)**				
35	Belföld				
36	GMU				
37	Egyéb külföld				
38	**Pénzügyi derivatívák - belföld**				
39	**Pénzügyi derivatívák - külföld**				
40	**Egyéb eszközök**				
41	ebből betéteken felhalmozott kamat				
42	**Források összesen (43+…+47)**				
43	**Befektetési jegyek nettó eszközértéke**				
44	**Felvett hitelek**				
45	**Pénzügyi derivatívák - belföld**				
46	**Pénzügyi derivatívák - külföld**				
47	**Egyéb források**				
48	ebből hiteleken felhalmozott kamat				

MNB azonosító: F07

02. tábla: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Névérték (ezer deviza)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
…				
…				
…				
nn				

MNB azonosító: F07

03. tábla: Részvények állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
…				
…				
…				
nn				

MNB azonosító: F07

04. tábla: Befektetési jegyek állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
…				
…				
…				
nn				

MNB azonosító: F07

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
1	**Eszközök összesen (2+6+20+27+34+38+39+40)**				
2	**Készpénz és betétek (3+…+5)**				
3	Belföld				
4	GMU				
5	Egyéb külföld				
6	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (7+…+19)**				
7	Belföld - Államháztartás				
8	Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
9	Belföld - Egyéb pénzügyi közvetítők és Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
10	Belföld - Biztosítók és Nyugdíjpénztárak				
11	Belföld - Nem pénzügyi vállalatok				
12	Belföld - Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
13	GMU - Államháztartás				
14	GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
15	GMU - Egyéb pénzügyi közvetítők és Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
16	GMU - Biztosítók és Nyugdíjpénztárak				
17	GMU - Nem pénzügyi vállalatok				
18	GMU - Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
19	Egyéb külföld				
20	**Részvények (21+…+26)**				
21	Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
22	Belföld - Egyéb pénzügyi közvetítők és Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
23	Belföld - Biztosítók és Nyugdíjpénztárak				
24	Belföld - Nem pénzügyi vállalatok				
25	GMU				
26	Egyéb külföld				
27	**Befektetési jegyek (28+…+33)**				
28	Belföldi pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
29	Belföldi nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
30	GMU pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
31	GMU nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
32	Egyéb külföld pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
33	Egyéb külföld nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				

MNB azonosító: F07

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
34	**Nem pénzügyi eszközök (35+..+37)**				
35	Belföld				
36	GMU				
37	Egyéb külföld				
38	**Pénzügyi derivatívák - belföld**				
39	**Pénzügyi derivatívák - külföld**				
40	**Egyéb eszközök**				
41	ebből betéteken felhalmozott kamat				
42	**Források összesen (43+…+47)**				
43	**Befektetési jegyek nettó eszközértéke**				
44	**Felvett hitelek**				
45	**Pénzügyi derivatívák - belföld**				
46	**Pénzügyi derivatívák - külföld**				
47	**Egyéb források**				
48	ebből hiteleken felhalmozott kamat				

MNB azonosító: F07

06. tábla: Tájékoztató adatok

millió forint

Ssz	Megnevezés	Összesen
1	**Befektetési alap tulajdonosi jövedelme (2+3+4):**	
2	-kapott (tárgyidőszakra járó) kamatok	
3	-kapott (tárgyidőszakra járó) osztalék, részesedés	
4	-kapott (tárgyidőszakra járó) bérleti díjak	
5	Nem pénzügyi eszközök árváltozása	
6	Pénzügyi derivatívák árváltozása - eszköz oldal	
7	Pénzügyi derivatívák árváltozása - forrás oldal	
8	Eladott befektetési jegyek	
9	Visszavásárolt befektetési jegyek	

MNB azonosító: F07

07. tábla: Egyes eszköz- és forrás tételek devizenem szerinti bontása

millió forint

Sorszám	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák						
		DKK a	SEK b	GBP c	egyéb EU devizák összesen d	USD e	JPY f	CHF g	CAD h	NOK i	AUD j	többi deviza összesen k
	Eszközök											
1	**Készpénz és betétek**											
2	**Egyéb eszközök**											
3	ebből felhalmozott kamat											
	Források											
4	**Felvett hitelek**											
5	**Egyéb források**											
6	ebből felhalmozott kamat											

MNB azonosító: **F07**

Kitöltési előírások
Befektetési alapok statisztikai mérlege

I. Általános előírások

Az adatokat befektetési alaponként külön táblában kell jelenteni.
Új befektetési alap indítása, létező befektetési alap megszűnése, illetve az alap bármely jellemzőjének (típus, befektetési politika, földrajzi kitettség, stb., illetve az információfelelős neve, elérhetőségei, székhely, stb.) változása esetén erről az adatszolgáltató köteles minden esetben írásban, haladéktalanul (PSZÁF nyilvántartásba vételkor) tájékoztatni az MNB-t. (A tájékoztatást a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a jelen adatszolgáltatásra vonatkozóan megadott személy részére kell megküldeni.)
Abban az esetben, ha egy alap a hónap utolsó napján szűnik meg, akkor annak tekintetében már nem kell a megszűnés hónapjára mint tárgyidőszakra vonatkozóan adatszolgáltatást teljesíteni.
Az adatszolgáltatás kitöltésénél a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) Korm. rendelet előírásait kell figyelembe venni.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak tartalmára a Korm. rendeletben, valamint a Tpt.-ben foglaltak az irányadók.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákon belüli összefüggéseket és a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat, illetve a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 5., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege
A táblában a megnevezett eszköz, illetve forrástételek állományi adatait kell jelenteni.
A statisztikai mérleg minden sora forint (a), euró (b), egyéb deviza (c) és összesen (d) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a (b) és (c) devizaoszlopokban szerepeltetni. A forint-követeléseket és kötelezettségeket, valamint a devizával vagy külföldiekkel kapcsolatos, de forintban fennálló állományokat a forint (a) oszlopban kell kimutatni.
A (b) és (c) oszlopokban szereplő deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát a nettó eszközérték számításánál használt devizaárfolyamon, forintra átszámított értéken kell közölni.
A befektetési alap portfóliójában lévő valamennyi eszközt piaci értéken kell szerepeltetni.
A befektetési alapnak a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok után, a tárgyévben időarányosan járó kamatok és osztalékok összegét nem szabad aktív időbeli elhatárolásként, illetve követelésként a bevételekkel szemben elszámolni, mivel annak összegét az értékkülönbözet magában foglalja.
A derivatív ügyletek tárgynapi nettó eszközértékét ügyletenként kiértékelve kell közölni. Ennek értelmében a pozitív egyenlegű ügyletek az eszköz-, míg a negatív egyenlegűeket a forrásoldalon kell jelenteni.

02–04. tábla: Értékpapírok állománya
A 01-es tábla különböző típusú értékpapírjainak egyedi részletezése. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában), illetve piaci értéken millió forintban kell a táblában szerepeltetni.

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások
Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:
– változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában (például egy nem pénzpiaci alap pénzpiacivá alakul vagy fordítva; egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalatként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét, stb.),

– változás történik az egyes állományok instrumentum-, lejárat-, vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

Az átsorolás miatti csökkenéseket negatív előjellel ellátva, a növekedéseket előjel nélkül, az előírt táblaszerkezetben és formátumban kell jelenteni. A jelentéseknek csak azokat az átsorolásokat kell tartalmazniuk, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérlegsorok bármelyike esetében meghaladja a 100 millió forintot.

Az átsorolásokat segíti a 3. melléklet 1. pontja szerinti listákat tartalmazó, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet.

Ha nem történt átsorolás az adott hónapban, akkor a táblát nemleges státusszal kell beküldeni.

A 100 millió forintos korlát az átsorolás miatt érintett sorok összesen oszlopára is vonatkozik.

Saját feltárt hiba miatti besorolás-javítás is átsorolásnak tekintendő, amennyiben a javítás nem visszamenőlegesen, az összes érintett időpontra vonatkozóan történt, hanem egyik időpontról a másikra.

06. tábla: Tájékoztató adatok

A befektetési alap tulajdonosi jövedelme a tulajdonában lévő különféle eszközök (betétek, értékpapírok, részvények, befektetési jegyek, tárgyi eszközök) után a tárgyidőszakban kapott (a tárgyidőszakra járó) jövedelem, amelyet kamatok, osztalékok és bérleti díjak bontásban kell bemutatni, millió forintban kifejezve. Kamatjövedelmet kell elszámolni a betétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után, ideértve a diszkontpapírokat is. Kamatjövedelemnek kell tekinteni továbbá a birtokolt befektetési jegyek tárgyidőszaki hozamából az adott hónapra járó kamatot.

Nem szabad ugyanakkor szerepeltetni a tulajdonosi jövedelmek (és ezen belül a kamatok) között a derivatív ügyletek kamatjellegű bevételeit vagy kiadásait.

Árváltozás

Árváltozás alatt ebben az esetben a piaci értékben (és bizonyos esetekben a deviza árfolyamban) bekövetkezett változást értjük, melyet legkönnyebben indirekt módszerrel lehet kiszámolni.

A nem pénzügyi eszközök árváltozása az eszközök mérleg szerinti állományának változása a tárgyhónapban csökkentve a tárgyhavi adásvétel miatti forgalommal.

A pénzügyi derivatívák árváltozása: a mérleg szerinti – előző hónaphoz viszonyított – állományváltozást korrigálni kell az összes derivatívákkal kapcsolatos pénzforgalommal és – amennyiben volt az adott hónapban, akkor – az átsorolással is.

Eladott és visszavásárolt befektetési jegyek

Ebben a két sorban a saját kibocsátású befektetési jegyek havi forgalmát kell jelenteni, piaci értéken, külön soron az eladott és a visszavásárolt tételeket.

07. tábla: Egyes eszköz- és forrás tételek devizenem szerinti bontása

A 01-es tábla egyéb deviza oszlopában szereplő egyes tételeinek devizanem szerinti részletezése. Az adatokat millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat ebben a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
001	**ESZKÖZÖK**				
002	**Nyújtott hitel, elhelyezett betét könyv szerinti bruttó értéken**				
003	Helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
004	TB alapok hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
005	GMU központi kormányzatnak nyújtott hitel				
006	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
007	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
008	GMU tagállami/tartományi kormányzat - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
009	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
010	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
011	GMU helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
012	GMU TB alapok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
013	GMU TB alapok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
014	GMU TB alapok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
015	Egyéb külföldi ÁHT-nak nyújtott hitel				
016	Egyéb külföldi szektorok hitele összesen				
017	Nem pénzügyi vállalatoknak ingatlanfedezet mellett nyújtott hitel				
018	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
019	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
020	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
021	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú hitel				
022	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitel				
023	GMU nem pénzügyi vállalatoknak ingatlanfedezet mellett nyújtott hitel				
024	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
025	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
026	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
027	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú hitel				
028	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitel				
029	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
030	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
031	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
032	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
033	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
034	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
035	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
036	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
037	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
038	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
039	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
040	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
041	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
042	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
043	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
044	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
045	**Hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok könyv szerinti nettó értéken**				
046	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - rövid				
047	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - hosszú				
048	GMU helyi önkormányzati kötvény - rövid				
049	GMU helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
050	GMU TB alapok kötvénye - rövid				
051	GMU TB alapok kötvénye - hosszú				
052	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - rövid				
053	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - hosszú				
054	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - rövid				
055	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - hosszú				
056	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - rövid				
057	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - hosszú				
058	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
059	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
060	Egyéb külföldi bankok kötvénye				
061	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye				
062	Egyéb külföldiek kötvénye				
063	GMU egyéb püi közvetítők és püi kieg. tev. végzők részvényei				
064	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak részvényei				
065	GMU nem pénzügyi vállalatok részvényei				
066	Egyéb külföldi nem pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
067	Előre kifizetett biztosítási díjak és károk miatti biztosítókkal szembeni követelések				

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
068	**FORRÁSOK**				
069	**Betétek, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek**				
070	GMU tagországi/tartományi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
071	GMU tagországi/tartományi kormányzat - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
072	GMU tagországi/tartományi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás				
073	GMU helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét				
074	GMU helyi önkormányzatok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
075	GMU helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás				
076	GMU TB alapok - látra szóló és folyószámla betét				
077	GMU TB alapok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
078	GMU TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás				
079	Egyéb külföldi bankok				
080	Egyéb külföldi ÁHT				
081	Egyéb külföldiek				
082	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**				
083	Derivatívák miatti követelések állománya belföldiekkel szemben				
084	Derivatíva követelések hitelintézettel szemben				
085	Derivatíva követelések MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
086	Derivatíva követelések nem pénzügyi vállalattal szemben				
087	Derivatíva követelések államháztartással szemben				
088	Derivatíva követelések háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
089	Derivatíva követelések tranzakciója belföldiekkel szemben				
090	Derivatíva követelések hitelintézettel szemben				
091	Derivatíva követelések MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
092	Derivatíva követelések nem pénzügyi vállalattal szemben				
093	Derivatíva követelések államháztartással szemben				
094	Derivatíva követelések háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
095	Derivatívák miatti tartozások állománya belföldiekkel szemben				
096	Derivatíva tartozások hitelintézettel szemben				
097	Derivatíva tartozások MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
098	Derivatíva tartozások nem pénzügyi vállalattal szemben				
099	Derivatíva tartozások államháztartással szemben				
100	Derivatíva tartozások háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
101	Derivatíva tartozások tranzakciója belföldiekkel szemben				
102	Derivatíva tartozások hitelintézettel szemben				
103	Derivatíva tartozások MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
104	Derivatíva tartozások nem pénzügyi vállalattal szemben				
105	Derivatíva tartozások államháztartással szemben				
106	Derivatíva tartozások háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
107	Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt hitelkeretek - rulírozó				
108	Ebből: lehívott állomány				
109	107. sorból: Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt multicurrency hitelkeretek - rulírozó				
110	Ebből: lehívott állomány				
111	Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt hitelkeretek - nem rulírozó				
112	Ebből: lehívott állomány (törlesztéssel nem korrigált)				
113	111. sorból: Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt multicurrency hitelkeretek - nem rulírozó				
114	Ebből: lehívott állomány (törlesztéssel nem korrigált)				
115	Háztartásoknak megítélt hitelkeretek - rulírozó				
116	Ebből: lehívott állomány				
117	Háztartásoknak megítélt hitelkeretek - nem rulírozó				
118	Ebből: lehívott állomány (törlesztéssel nem korrigált)				

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

A nem rezidensekkel szembeni egyes követelések és tartozások negyedév végi állományának ORSZÁGBONTÁSA (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Megnevezés	Eszközök								Források	
		Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel a	Egyéb szektoroknak nyújtott hitel b	Monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények - rövid c	Monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények - hosszú - legf. 2 éves d	Monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények - hosszú - 2 éven túli e	Egyéb szektorok által kibocsátott kötvények f	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei g	Részvények és egyéb részesedések h	Monetáris intézmények betétei, tőlük kapott egyéb források i	Egyéb szektorok betétei, tőlük kapott egyéb források j
001	EU tagországok										
002	Ausztria										
003	Belgium										
004	Dánia										
005	Finnország										
006	Franciaország										
007	Görögország										
008	Hollandia										
009	Írország										
010	Luxemburg										
011	Nagy-Britannia										
012	Németország										
013	Olaszország										
014	Portugália										
015	Spanyolország										
016	Svédország										
017	Bulgária										
018	Ciprus										
019	Csehország										
020	Észtország										
021	Lengyelország										
022	Lettország										
023	Litvánia										
024	Málta										
025	Románia										
026	Szlovákia										
027	Szlovénia										
028	Egyéb külföld										

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Megnevezés	Egyéb EU devizák					
		Cseh korona (CZK) a	Lengyel zloty (PLN) b	Lett lat (LVL) c	Litván litas (LTL) d	Bolgár leva (BGN) e	Román lei (RON) f
001	**ESZKÖZÖK**						
002	Valutakészlet						
003	**Hitelek, elhelyezett betétek, repó**						
004	Központi kormányzatnak nyújtott hitel						
005	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel						
006	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét						
007	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel						
008	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid						
009	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves						
010	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli						
011	Háztartásoknak nyújtott hitel						
012	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel						
013	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek						
014	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel						
015	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid						
016	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú						
017	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid						
018	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú						
019	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**						
020	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok						
021	Társadalombiztosítás által kibocsátott értékpapírok						
022	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok						
023	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok						
024	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok						
025	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok						
026	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok						
027	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok						
028	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok						
029	Külföldi részesedések						
030	**FORRÁSOK**						
031	**Betétek, felvett hitelek, repó**						
032	Központi kormányzattól						
033	Helyi önkormányzatoktól						
034	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől						
035	Egyéb pénzügyi vállalatoktól						
036	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid						
037	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves						
038	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli						
039	Háztartásoktól - rövid						
040	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves						
041	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli						
042	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől						
043	GMU monetáris pénzügyi intézményektől						
044	GMU egyéb szektoroktól						
045	Egyéb külföldi bankoktól - rövid						
046	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú						
047	Egyéb külföldiektől - rövid						
048	Egyéb külföldiektől - hosszú						
049	Belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
050	Külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
051	Egyéb eszközök						
052	Egyéb források						

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
001	**Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy egyébként átruházott hitelek nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségeként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak**				
002	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
003	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
004	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
005	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
006	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
007	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
008	Egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
009	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
010	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
011	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
012	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
013	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
014	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
015	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
016	**GMU rezidens különleges célú gazdasági egységek (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy egyébként átruházott nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségeként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak**				
017	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
018	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
019	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
020	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
021	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
022	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
023	Egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
024	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
025	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
026	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
027	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
028	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
029	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
030	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
031	**Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL értékpapírosított vagy egyébként átruházott nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségeként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak**				
032	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
033	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
034	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
035	Egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
036	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
037	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
038	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
039	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
040	**Értékpapírosított hitelek állománya**				
041	**Értékpapírosított - összes különleges célú gazdasági egységek (FVC k)**				
042	Központi kormányzat hitele				
043	Egyéb államháztartás hitele				
044	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
045	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
046	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
047	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
048	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
049	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
050	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
051	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
052	Egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
053	GMU központi kormányzat hitele				
054	GMU egyéb államháztartás hitele				
055	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
056	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
057	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
058	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
059	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
060	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
061	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
062	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
063	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel				
064	Egyéb külföldiek hitele				
065	**Ebből: Értékpapírosított - GMU különleges célú gazdasági egységek (FVC-k)**				
066	Központi kormányzat hitele				
067	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
068	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
069	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
070	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
071	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
072	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
073	GMU központi kormányzat hitele				
074	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
075	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
076	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
077	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
078	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
079	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
080	Egyéb külföldiek hitele				

MNB azonosító: **F19, F33, F86, F87**

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés kitöltési előírásai

Általános előírások

1. A Felügyeleti mérleg kitöltési előírásaiban leírt tartalmi előírások, definíciók és elvek itt is érvényesek.
2. A jelentés a Felügyeleti mérleg jelentésben szereplő állományok továbbrészletezését tartalmazza, ezért a jelentésben szereplő – a külföldön működtetett fióktelepek adatai nélküli – állományoknak összhangban kell lenniük az aktuális mérlegadatokkal. A jelentést módosítani kell, ha az F01-es illetve F03-as jelentés mérlegadataiban javítások történtek, vagy ha a decemberre vonatkozó pontosított (F08) vagy auditált (F09 illetve F14) mérlegadatokat tartalmazó jelentések összevontabb adatai és az itt részletezett adatok ellentmondanak egymásnak. A jelentésben a hiteleket könyv szerinti bruttó, az értékpapírokat és részesedéseket könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni.
3. A Felügyeleti mérleg kitöltési előírásaiban leírtaknak megfelelően az ott meghatározott tartalmú, a negyedév során végrehajtott átsorolásokat a negyedéves jelentés 01. táblájára vonatkozóan az F86-os, illetve az F87-es jelentésben kell jelenteni. Az adott negyedévre jelentett átsorolás-adatoknak összhangban kell lenniük a Felügyeleti mérleg megfelelő soraira jelentett havi átsorolásokkal. Ha a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni.
4. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **F20**

Kitöltési előírások
Költségvetési szervek mérleg-jelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII. 19.) Korm. rendelet 206. §-a, illetve 17. melléklete szerinti, a költségvetési szervek mérleg-jelentéseit kell megküldeni, az ott előírt tartalommal. Az évközi negyedévek jelentéseit az év végéről szóló előzetes (gyors) mérleg és a végleges mérleg egészíti ki.
Az adatszolgáltatást a központi költségvetési szervekre vonatkozóan fejezetenként és összesítve; a TB és elkülönített alapokra alaponként és alrendszerekre összesítve; a helyi önkormányzatokra megyénként és alrendszerre összesítve; a nemzetgazdasági elszámolásokra pedig önállóan kell teljesíteni. Amennyiben valamely szerv vagy (működési, ellátási) szektor adatai hiányoznak az összesítésből, azt az adatszolgáltatáskor jelezni kell.

MNB azonosító: **F28**

Kitöltési előírások
A helyi önkormányzatok összesített költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII. 19.) Korm. rendelet 205. §-a szerinti a helyi, a települési és a területi kisebbségi önkormányzatokra vonatkozó önkormányzati költségvetési jelentést kell megküldeni, az ott előírt tartalommal.
A negyedévek jelentéseit az év végéről szóló végleges (éves beszámolóból vett) jelentés egészíti ki.
Az adatokat megyénkénti és országos összesen bontásban kell átadni.

MNB azonosító: **F21**

Kitöltési előírások
Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII. 19.) Korm. rendelet 204. §-a szerinti pénzforgalmi jelentést kell megküldeni az ott előírt tartalommal.
Az Egészségbiztosítási Alap és Nyugdíjbiztosítási Alap költségvetési előirányzatainak teljesítéséről szóló, országos összesítésű havi adatszolgáltatások (előzetes adatok) mellett meg kell küldeni a végleges teljesítéseket tartalmazó éves beszámolókat is.

MNB azonosító: **F32**

Kitöltési előírások
A központi költségvetés bruttó adóssága

Általános előírások

Az adatszolgáltatás az ÁKK Zrt. által az államadósság havi alakulásáról készített szöveges tájékoztatóból és táblából áll. A táblában a központi költségvetés adóssága és az adósságváltozás összetevői szerepelnek hitel/értékpapír, forint/deviza, belföldi/külföldi bontásban. A forint értékpapírokat fajta szerint meg kell bontani.

MNB azonosító: **F39**

Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

(A Magyar Nemzeti Bank által kijelölt pénzügyi szervezetek negyedéves adatszolgáltatása)

Millió forintban

	Mérlegtételek megnevezése	Összesen
1.	**1. Készpénz készlet** (forint, illetve valuta pénztár)	
2.	**2. Bankbetétek** (folyószámlák és lekötött betétek)	
3.	**3. Hitel követelések** (nettó értéken) (3.=3.1.+..+3.7.)	
4.	3.1. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	
5.	3.2. Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	
6.	3.3. Államháztartásnak nyújtott hitel	
7.	3.4. Háztartásoknak nyújtott hitel (dolgozóknak is)	
8.	3.5. Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek	
9.	3.6. Külföldieknek nyújtott hitel	
10.	3.7. Hitelek értékvesztése (-)	
11.	**4. Nem részvény típusú (hitelviszonyú) értékpapírok**	
12.	**5. Részvények, részesedések, befektetési jegyek**	
13.	**6. Egyéb pénzügyi eszközök, időbeli elhatárolások** (6.=6.1.+..+6.3.)	
14.	6.1. Követelések áruszállításból, szolgáltatásból	
15.	6.2. Aktív kamatelhatárolás	
16.	6.3. Egyéb követelések és elhatárolások	
17.	**7. Nem pénzügyi eszközök** (immateriális, tárgyi eszközök)	
18.	**8. Mérlegfőösszeg** (8.=1.+..+7.=9.+..+13.)	
19.	**9. Saját tőke** (9.=9.1.+..+9.3.)	
20.	9.1. Jegyzett tőke	
21.	9.2. Tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tőkeelemek)	
22.	9.3. Eredmény (évközi, illetve éves előzetes, osztalékkal együtt)	
23.	**10. Céltartalékok**	
24.	**11. Hiteltartozások összesen** (11.=11.1.+..+11.4.)	
25.	11.1. Nem pénzügyi vállalatoktól felvett hitel	
26.	11.2. Pénzügyi vállalatoktól felvett hitel	
27.	11.3. Háztartásoktól felvett hitel	
28.	11.4. Külföldről felvett hitel	
29.	**12. Kibocsátott nem részvény típusú értékpapírok**	
30.	**13. Egyéb kötelezettségek, időbeli elhatárolások** (13.=13.1.+..+13.4.)	
31.	13.1. Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	
32.	13.2. Passzív kamatelhatárolás	
33.	13.3. Tulajdonosokkal szembeni tartozás (osztalékból)	
34.	13.4. Egyéb kötelezettségek és elhatárolások	
35.	Tájékoztató: Derivatívák pozitív értékelési különbözete	
36.	Tájékoztató: Derivatívák negatív értékelési különbözete	
37.	Tájékoztató: Kamatbevételek (éven belül halmozott)	
38.	Tájékoztató: Kamatkiadások (éven belül halmozott)	

MNB azonosító: **F39**

Kitöltési előírások
Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. A statisztikai mérleget a magyar számviteli szabályok szerint vezetett nyilvántartások alapján kell összeállítani. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására (ha az adatszolgáltató ilyet készít), illetve az adatszolgáltató könyvvezetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadóak.
2. A statisztikai mérleg az adatszolgáltató rezidens (belföldi) részére vonatkozik, a külföldi fióktelep (fióktelepek) eszközeit és forrásait ki kell hagyni. Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe az annak átadott vagyonnal mint részesedéssel szerepeltetendő a mérleg eszköz oldalán.
3. A kockázati tőkealapkezelőknek a kezelésükben lévő alapokról külön-külön kell jelenteniük.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A különféle eszközök, követelések összesen sorait értékvesztéssel csökkentett, értékelési különbözettel korrigált nettó értéken kell kitölteni.
A nyújtott hitelek és kölcsönök közé tartozik minden hitel vagy hitel jellegű követelés. Ide kell sorolni a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből, illetve a faktoring ügyletből eredő követeléseket, továbbá valódi penziós ügyletből származó követeléseket is.
Az adatszolgáltató saját munkavállalói, részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő szektornál, a háztartásoknál kell szerepeltetni.

MNB azonosító: **F57**

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás a MÁK napi számlaszintű kimutatása aggregálásával készített táblákból áll. A táblákban a központi költségvetés, az elkülönített pénzügyi alapok és a társadalombiztosítási alapok bevételi és kiadási forgalmai, illetve az állami költségvetés finanszírozásához kapcsolódó pénzforgalmak szerepelnek a kincstári számlák alapján.
A táblázatok tartalmának, szerkezetének esetleges változásait év elején a MÁK köteles egyeztetni az MNB-vel. Az évközi változásokról az MNB-t (a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a jelen adatszolgáltatásra vonatkozóan megadott személyt) az adatküldést megelőzően tájékoztatni kell.

MNB azonosító: **F58**

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár havi jelentése az állami költségvetés alrendszereinek adatairól

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartás és egyes alrendszerei (központi költségvetés, elkülönített alapok, TB alapok) pénzügyi helyzetét bemutató, táblákból és szöveges magyarázatokból álló jelentést kell megküldeni. Az adatszolgáltatásnak a következő tartalmú táblákat kell magába foglalnia:

A központi költségvetés előzetes mérlege
A központi költségvetés bevételeinek és kiadásainak részletezése
Kimutatás az ÁFA befizetésekről
Kimutatás a családtámogatásokról
Kimutatás a lakástámogatásokról
A TB alapok hitelállományának havi alakulása
A társadalombiztosítási költségvetés előzetes mérlege
A társadalombiztosítás bevételeinek és kiadásainak havi alakulása
A nem TB alapot terhelő ellátások pénzforgalmának havi alakulása
Az elkülönített állami pénzalapok költségvetésének előzetes teljesítése (alaponként)
Tájékoztató az adósságszolgálattal kapcsolatos bevételekről
Tájékoztató az adósságszolgálattal kapcsolatos kiadásokról
Tájékoztató az adósságtörlesztésekről

MNB azonosító: F66

A PÉNZPIACI ALAPOK NEM REZIDENSEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉS- ÉS TARTOZÁS-ÁLLOMÁNYÁNAK ORSZÁGBONTÁSA

01 tábla

millió Ft

Sor-kód	Megnevezés	Eszközök								Források
		Hitelintézeteknél elhelyezett betét és repó ügyletekből származó követelés	Nem monetáris intézményeknél elhelyezett betét	Monetáris intézmények által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid	Monetáris intézmények által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú	Monetáris intézmények által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú - 2 éven túli lejáratú	Nem monetáris intézmények által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei	Részvények és egyéb részesedések	Hitelintézetektől felvett hitel és repó ügyletekből szerzett forrás
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	**EU tagországok**									
002	Ausztria									
003	Belgium									
004	Ciprus									
005	Dánia									
006	Észtország									
007	Finnország									
008	Franciaország									
009	Görögország									
010	Hollandia									
011	Írország									
012	Luxemburg									
013	Málta									
014	Nagy-Britannia									
015	Németország									
016	Olaszország									
017	Portugália									
018	Spanyolország									
019	Svédország									
020	Szlovákia									
021	Szlovénia									
022	Egyéb EU-tagországok összesen									
023	**Egyéb külföld**									

MNB azonosító: **F66**

Kitöltési előírások
A pénzpiaci alapok nem rezidensekkel szembeni követelés- és tartozásállományának országbontása

I. Általános tudnivalók:

A pénzpiaci alapok meghatározását e melléklet I. A. 4. pontja tartalmazza.
A pénzpiaci alapok körét az MNB évente – november hónapban – felülvizsgálja. A tárgyidőszak utolsó napján már működő, valamint a novemberi felülvizsgálatkor a pénzpiaci alapok körébe bekerülő alapok vonatkozásában kell az adatszolgáltatást teljesíteni.
A táblában a pénzpiaci alapok nem rezidensekkel szembeni követelés (elhelyezett betét és repó ügyletekből származó követelések, a portfolióban lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejárat szerinti bontásban, pénzpiaci alapok befektetési jegyei, valamint az alap tulajdonában lévő részvények és egyéb részesedések) állományokat és a mérlegben a forrásoldalon a felvett hitel és a repó ügyletekből szerzett forrás sorokon szereplő állományok együttes összegét kell kimutatni az Európai Unió tagországainak és egyéb külföld országbontásnak megfelelő részletezettséggel.
A táblát a hó végi főkönyvi kivonat alapján kell összeállítani, de az állományokat módosítani kell a tárgynapot érintő, a harmadik munkanapig ismertté vált helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel.
Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a Htp, a Tpt. és a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet szabályai az irányadóak.
A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek hó végi állományát a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos deviza árfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.
Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket magyar országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig a pénzpiaci alap által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.
A táblában szereplő saját vagyontárgyakat – pl. követeléseket vagy értékpapírokat (a továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejárattal kell szerepeltetni és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével. Az elhelyezett betétek és a repó ügyletekből származó követelések elhatárolt kamat és értékvesztés nélkül jelentendők.
A felvett hitel és repó ügyletekből szerzett forrásokat az üzleti évet időarányosan terhelő elhatárolt kamatok nélkül kell jelenteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások:

Elhelyezett betétek és repó ügyletekből származó követelések (a–b oszlop)
Ezeken a sorokon kell lejelenteni a pénzpiaci alapok által hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, ideértve a pénzpiaci alap hitelintézetnél vezetett elszámolási számláját is, valamint az óvadéki típusú repó ügyletekből származó követeléseket.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (c–f oszlop)
Ezekben az oszlopokban kell bemutatni a pénzpiaci alap portfoliójában lévő GMU tagországok illetve egyéb külföld megfelelő szektorai (monetáris és nem monetáris intézmények) által kibocsátott kötvényeket a kért lejárati bontásnak megfelelően.
Pénzpiaci alapok befektetési jegyei (g oszlop)
Ebben az oszlopban a pénzpiaci alap tulajdonában lévő más pénzpiaci alap által kibocsátott befektetési jegyek állományát kell szerepeltetni, GMU és egyéb külföld bontásban.
Részvények és egyéb részesedések (h oszlop)
Itt kell szerepeltetni a pénzpiaci alap által birtokolt részvények, részesedések, valamint a nem pénzpiaci alapok által kibocsátott befektetési jegyek állományát GMU tagországok illetve egyéb külföld szerint bontva.

Hitelintézetektől felvett hitel és repó ügyletekből szerzett forrás (i oszlop)

Ebben az oszlopban a pénzpiaci alap nevében (az alap befektetési jegyeinek visszavásárlása céljából) hitelintézettől felvett hitelt, valamint a pénzpiaci alap óvadéki típusú repó ügyletekből származó kötelezettségeit kell szerepeltetni a táblában szereplő bontásnak megfelelően.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **F97**

Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai
01. tábla

millió forint

Sor-szám	Tételek megnevezése	Adat az előző év végén	Adat a tárgynegyedév végén
Mérlegtételek:			
01	Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)		
02	ebből: Adott előlegek (beruházásra, készletre, immat.)		
03	Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)		
04	Hitelviszonyú értékpapírok (tartós+rövid együtt)		
05	Részvények, részesedések (tartós+rövid együtt)		
06	Követelések összesen (forgóeszközök része)		
07	ebből: Vevő követelések (részesedési viszonyban is)		
08	ebből: Adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)		
09	Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)		
10	ebből: Készpénz (pénztár)		
11	Aktív időbeli elhatárolások (év közben becsléssel is)		
12	ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg		
13	Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)		
14	Saját tőke (év közben becsléssel is)		
15	ebből: Eredmény (évközi/előzetes/mérleg szerinti)		
16	Kötelezettségek összesen		
17	ebből: Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök (részesedési v. és hátrasorolt is)		
18	ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség		
19	ebből: Hitelviszonyú értékpapír (hosszú+rövid)		
20	ebből: Rövid lej. hitelek, kölcsönök (részesedési v. is)		
21	ebből: Vevőtől kapott előlegek (részesedési viszonyban is)		
22	ebből: Szállítói tartozások (részesedési viszonyban is)		
23	ebből: Kötelezettség tulajdonos felé (osztalékból)		
24	Passzív időbeli elhatárolás (év közben becsléssel is)		
25	ebből: Passzív kamatelhatárolás		
26	ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg		
Kiegészítő adatok:			
27	Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
28	Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
29	Államháztartástól kapott pénzeszközök (éven belül halmozott)		
30	Működési költségek összesen (éven belül halmozott)		
31	Értékesítés nettó árbevétele (éven belül halmozott)		
32	Fizetett osztalék, részesedés, osztalékelőleg (tárgynegyedévi pénzforgalom)		

MNB azonosító: **F97**

Kitöltési előírások
Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
Az első adatszolgáltatást az első naptári negyedévről, mint tárgynegyedévről kell elkészíteni, és a a tárgyévre vonatkozó utolsó adatszolgáltatás a tárgyév negyedik negyedévéről készül. A tárgyév négy negyedévére vonatkozó adatszolgáltatást annak a kijelölt adatszolgáltatónak is el kell készítenie, amely tulajdonosi körében (szektorában) vagy tevékenységében a tárgyév folyamán változás történt.
2. Az adatszolgáltatás tábláját a magyar számviteli előírások figyelembevételével, a számviteli nyilvántartások alapján, millió forintban kell kitölteni. A jelentendő adatok a kijelölt adatszolgáltatóra, mint önálló cégnévvel és azonosítóval működő szervezetre vonatkoznak, vállalatcsoportra vonatkozó, konszolidált adatokat szerepeltetni nem szabad.
Minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári évről, illetve a tárgyév adott negyedévéről (tárgynegyedévről). Amennyiben az előző évre vonatkozó adatok változtak az előző adatszolgáltatás óta, a táblában frissíteni kell azokat. Az évközi negyedévek adatai, illetve az év végére, év egészére vonatkozó adatok becsléseket tartalmazhatnak. Becslést kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató nem zárja le könyveit a naptári negyedévek végén, vagy a zárás az adatszolgáltatási határidő előtt nem történik meg. Az évközi negyedévek (előzetes) adatait azok esetleges (újabb információ miatti) változása esetén nem kell újra jelenteni.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tábla egyes sorainak tartalma:
12. Ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg
Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a bevételek és a ráfordítások elhatárolásának azt a részét, amely (még) nem számlázott szolgáltatásokhoz, adott előlegekhez kapcsolódik. Ilyen az igénybevett folyamatos szolgáltatásokra adott előleg, előfizetési díj, bérleti díj, vagy a teljesített szolgáltatások még nem számlázott, vevő követelések között meg nem jelenített része (pl. mérőben maradt energia). A tétel becsléssel is meghatározható.
13. Mérlegfőösszeg
Év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt becslést is tartalmazhat. Fenn kell azonban állnia a táblán belül az alábbi összefüggéseknek:
13. sor = 1. sor + 3. sor + 4. sor + 5. sor + 6. sor + 9. sor + 11. sor, illetve
13. sor > 14. sor + 16. sor + 24. sor (mivel a tábla a céltartalékokra nem kérdez rá)
14. Saját tőke
Év közben, illetve év végi előzetes (első) adatszolgáltatáskor évközi halmozott, illetve előzetes, megszavazott osztalékkal nem csökkentett eredményt tartalmazó saját tőkét kell jelenteni. Az éves adatot a későbbiekben módosítani kell az éves beszámolónak megfelelő (megszavazott osztalékot nem tartalmazó) összegre. Az évközi, illetve év végi első (tárgynegyedévi) adatközlésben az egyértelmű elszámolás érdekében akkor is a saját tőkében kell szerepeltetni a megszavazott osztalékot, ha annak összege már egyébként ismert, vagy esetleg már kifizették.
15. Ebből: Eredmény
Év közben illetve év végén az első adatközléskor (negyedik negyedévi tárgyidőszak esetén) előzetes, osztalékot is tartalmazó számviteli eredmény. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgynegyedévre vonatkozóan még nincsenek lezárva, az eredményt (az elhatárolások becslésével összhangban) becsülni kell. A későbbi adatszolgáltatásokban, az éves adatok véglegessé válása után, az eredményt módosítani kell az éves beszámoló mérleg szerinti eredményére, és így kell szerepeltetni az Adat az előző év végén oszlopban. Ennek megfelelően változik a saját tőke, illetve a kötelezettségek adata is.

18. Ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség

A koncesszióba, vagyonkezelésbe átvett állami, önkormányzati vagyonnal kapcsolatosan képzett, egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között kimutatott összeget kell szerepeltetni ezen a soron (amennyiben az adatszolgáltató ilyen kötelezettséget kimutat).

23. Ebből: Kötelezettségek tulajdonos felé

Jellemzően osztalékból, részesedésből fakadó kötelezettség az alapítókkal, tulajdonosokkal szemben, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (kapcsolt vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség, egyéb rövid lejáratú kötelezettség). Az adat tartalmát a saját tőkével, az eredménnyel, illetve a fizetett osztalékkal (32. sor) összhangban kell megállapítani.

27. Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet más belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató forintban. Kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

28. Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet más belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató külföldi pénznemben. Kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

29. Államháztartástól kapott pénzeszközök

Az államháztartástól, tulajdonosi jogokat gyakorló vagyonkezelő szervezettől kapott tőkeemelés, kölcsön, támogatás pénzforgalma a tárgyévben. Ide kell sorolni az uniós támogatásokból átvett pénzösszeget is.

30. Működési költségek összesen

Az üzemi, üzleti eredményig terjedő valamennyi költség, ráfordítás tárgyévi összege, beleértve az anyagjellegű, személyi jellegű és egyéb ráfordításokat, valamint az értékcsökkenést. Meghatározásánál év közben becslés is alkalmazható.

MNB azonosító: **F98**

Kitöltési előírások
Részletes éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium az általa elektronikusan feldolgozott, normál (nem egyszerűsített), nem konszolidált éves vállalati beszámolók „A", illetve „B" típusú mérlegeit és eredménykimutatásait köteles megküldeni, egy szöveges állományban, CSV formátumban. Az adatállományban – vállalatonként egy sorban – szerepeltetni kell a vállalatok törzsszámát (az adószám első nyolc karakterét), az üzleti év végének dátumát, a beszámoló pénznemét és pénzegységét, valamint a bázisévi és tárgyévi mérleg és eredménykimutatás adatokat.

MNB azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

01. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok		Éven túli forint hitelek 200..... ..... záró állomány
			a
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás		
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása		
05		kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	
06		fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	
07		gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	
08		textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység	
09		egyéb nem fém ásványi termék gyártása	
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
12	Építőipar		
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás		
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
15	Információ, kommunikáció		
16	Szállítás, raktározás		
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység		
18	Ingatlanügyek		
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
20	Egyéb tevékenységek		
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		
22		Tárgyévi folyósítás	

MNB azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

02. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belüli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Folyószámlahitelek	Egyéb éven belüli hitelek
		200..... ..... záró állomány	200..... ..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás		
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása		
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
12	Építőipar		
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás		
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
15	Információ, kommunikáció		
16	Szállítás, raktározás		
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység		
18	Ingatlanügyek		
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
20	Egyéb tevékenységek		
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

03. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott deviza hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok		Éven túli deviza hitelek	Éven belüli deviza hitelek
			200..... ..... záró állomány	200..... ..... záró állomány
			a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás			
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás			
03	Feldolgozó ipar			
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása			
05		kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás		
06		fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07		gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás		
08		textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység		
09		egyéb nem fém ásványi termék gyártása		
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás			
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés			
12	Építőipar			
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás			
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás			
15	Információ, kommunikáció			
16	Szállítás, raktározás			
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység			
18	Ingatlanügyek			
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység			
20	Egyéb tevékenységek			
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN			

MNB azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

04. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott összes forint- és deviza hitel könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) állománya

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Összes forint hitel	Összes deviza hitel
		200..... ..... záró állomány	200..... ..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás		
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása		
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
12	Építőipar		
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás		
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
15	Információ, kommunikáció		
16	Szállítás, raktározás		
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység		
18	Ingatlanügyek		
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
20	Egyéb tevékenységek		
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

05. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott támogatott hitelek, valamint a fennálló teljes követelésállomány könyv szerinti bruttó értéken vállalatméret szerinti bontásban

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám		**éven belüli lejáratú**		**éven túli lejáratú**	
		forint	deviza	forint	deviza
		200..... ..... záró állomány			
		a	b	c	d
01	**Támogatott hitelek**				
02	„Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram				
03	„Sikeres Magyarországért” Agrárfejlesztési Hitelprogram				
04	Széchenyi kártya Folyószámla- és forgóeszközhitel				
05	Széchenyi Beruházási, valmint Széchenyi Önerő és Támogatást megelőlegező hitele				
06	Lánchíd Faktoring				
07	Mezőgazdasági támogatás előfinanszírozá				
08	Vállalkozói támogatott lakásépítési hite				
09	Európai uniós támogatásokhoz kapcsolódó hitele				
10	Európai uniós intézményi támogatás (refinanszírozás, garanciavállalás) mellett nyújtott hitel				
11	**Egyéb támogatott hitelkonstrukciók**				
12	egyéb NFM kamattámogatásos hitelek				
13	egyéb NGM kamattámogatásos hitelek				
14	egyéb VM kamattámogatásos hitelek				
15	egyéb				
16	**Hitelek vállalatméret szerinti bontása**				
17	Középvállalkozások részére				
18	Kisvállalkozások részére				
19	Mikrovállalkozások részére				
20	Nagyvállalatok részére				

MNB azonosító: **H01, H09**

Kitöltési előírások
A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

I. Általános előírások

1. A szövetkezeti hitelintézetek vonatkozásában a H09 adatszolgáltatás esetében, illetve az EGT fióktelepek vonatkozásában a H01 adatszolgáltatás esetében az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szövetkezeti hitelintézeteknek és EGT fióktelepeknek a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.
2. Az adatszolgáltatást a KSH mindenkor érvényes TEÁOR listájának (A Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) segítségével kell kitölteni. A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a „17. Pénzügyi, biztosítási tevékenység" soron kell jelenteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az adatszolgáltatás táblái és a Felügyeleti mérleg adatai között kötelező egyezőség áll fenn, amely összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
Azoknak a bankoknak és szakosított hitelintézeteknek, melyeknek van külföldi fióktelepük, a fióktelepek adataival bővített felügyeleti mérleggel kell az egyezőséget biztosítaniuk.
2. A 01-03. és 05. táblákban hitel állományi adatokat könyv szerinti bruttó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel nem módosított) értéken kell megadni. A 04. tábla az összes forint és deviza hitelállományt tartalmazza könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) értéken.
3. A 05. tábla 17-19. sorainál a vállalkozások besorolására a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 3. §-ában foglalt szabályokat kell alkalmazni.

MNB azonosító: **H34**

A HÁZTARTÁSI SZEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE

01. tábla: A hitel portfólió megoszlása minősítési kategóriák és fizetési késedelem szerint és a szerződések száma

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Probléma-mentes	Külön figyelendő		Átlag alatti		Kétes		Rossz		Összesen		
			nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	Szerződések száma (db)
		a	ba	bb	ca	cb	da	db	ea	eb	fa	fb	fc
01	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb - forint												
02	Lakáshitel - támogatott - forint												
03	Lakáshitel - deviza												
04	Szabad felhasználású jelzáloghitel - forint												
05	Szabad felhasználású jelzáloghitel - deviza												
06	Személyi hitel - forint												
07	Személyi hitel - deviza												
08	Gépjárműhitel - forint												
09	Gépjárműhitel - deviza												
10	Folyószámla hitel összesen												
11	-ebből kártyahitel												
12	Áruvásárlási és egyéb hitel												
13	-ebből kártyahitel												
14	Egyéb hitel												
15	Összesen												

01. tábla: folytatás

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	A hitel portfólió megoszlása fizetési késedelem szerint																			
		Fizetési késedelem nélkül				30 napon belüli késedelem				31-90 napos késedelem				91-365 napos késedelem				1 éven túli késedelem			
		összesen		ebből: újratárgyalt vagy átstrukturált		összesen		ebből: újratárgyalt vagy átstrukturált		összesen		ebből: újratárgyalt vagy átstrukturált		összesen		ebből: újratárgyalt vagy átstrukturált		összesen		ebből: újratárgyalt vagy átstrukturált	
		nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.
		ga	gb	gc	gd	ha	hb	hc	hd	ia	ib	ic	id	ja	jb	jc	jd	ka	kb	kc	kd
01	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb - forint																				
02	Lakáshitel - támogatott - forint																				
03	Lakáshitel - deviza																				
04	Szabad felhasználású jelzáloghitel - forint																				
05	Szabad felhasználású jelzáloghitel - deviza																				
06	Személyi hitel - forint																				
07	Személyi hitel - deviza																				
08	Gépjárműhitel - forint																				
09	Gépjárműhitel - deviza																				
10	Folyószámla hitel összesen																				
11	-ebből kártyahitel																				
12	Áruvásárlási és egyéb hitel																				
13	-ebből kártyahitel																				
14	Egyéb hitel																				
15	Összesen																				

02.tábla: A lakáscélú és a szabad felhasználású jelzáloghitelek megoszlása LTV arány és hitelcél szerint

millió Ft

Sor-szám		Lakáshitelek								Szabad felhasználású jelzáloghitelek			
		Tárgynegyedévben folyósított hitelállomány (millió Ft)				Fennálló tőketartozás (millió Ft)				Tárgynegyedévben folyósított hitelállomány (millió Ft)		Fennálló tőketartozás (millió Ft)	
		forint - piaci kamatozású és egyéb	forint - támogatott	deviza	a, b, c-ből közalkalmazotti, köztisztviselői és Fészekrakó hitel	forint - piaci kamatozású és egyéb	forint - támogatott	deviza	e, f, g-ből közalkalmazotti, köztisztviselői és Fészekrakó hitel	forint	deviza	forint	deviza
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	Jelzálogfedezet nélkül												
02	20% alatti												
03	20-30% közötti												
04	30-40% közötti												
05	40-50% közötti												
06	50-60% közötti												
07	60-70% közötti												
08	70-80% közötti												
09	80-90% közötti												
10	90% feletti												
11	Összesen												
12	Új lakás vásárlására / építésére												
13	Használt lakás vásárlására												
14	Egyéb cél												

LTV (Loan to Value) = hitel aránya az ingatlan legfrissebb rendelkezésre álló piaci értékéhez képest

03. tábla: A háztartások hiteleinek hátralévő lejárat szerinti bontása

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (cash-flow alapon)							
		lejárt	0-90 nap	91-365 nap	1-2 év	2-5 év	5 év felett	lejárat nélkül	összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h
01	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb - forint								
02	Lakáshitel - támogatott - forint								
03	Lakáshitel - deviza								
04	Szabad felhasználású jelzáloghitel - forint								
05	Szabad felhasználású jelzáloghitel - deviza								
06	Személyi hitel - forint								
07	Személyi hitel - deviza								
08	Gépjárműhitel - forint								
09	Gépjárműhitel - deviza								
10	Folyószámla hitel összesen								
11	-ebből kártyahitel								
12	Áruvásárlási és egyéb hitel								
13	-ebből kártyahitel								
14	Egyéb hitel								
15	Összesen								
16	- ebből kombinált konstrukciók								
17	- LTP-vel kombinált konstrukciók								
18	- egyéb kombinált konstrukciók								

04. tábla: A háztartási szektor részére nyújtott hitelek állományának alakulása

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Tárgyidőszak elején fennálló tőketartozás	Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévi vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott problémamentes követelés			Tárgynegyedévben eladott nem problémamentes követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedév végén fennálló tőketartozás
					Tárgynegyedévi tőketörlesztés összesen	ebből: előtörlesztés										
		bruttó érték	bruttó érték	bruttó érték	bruttó érték		bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	bruttó érték
		a	b	c	da	db	ea	eb	fa	fb	fc	ga	gb	gc	h	i
01	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb - forint															
02	Lakáshitel - támogatott - forint															
03	Lakáshitel - deviza															
04	Szabad felhasználású jelzáloghitel - forint															
05	Szabad felhasználású jelzáloghitel - deviza															
06	Személyi hitel - forint															
07	Személyi hitel - deviza															
08	Gépjárműhitel - forint															
09	Gépjárműhitel - deviza															
10	Folyószámla hitel összesen															
11	-ebből kártyahitel															
12	Áruvásárlási és egyéb hitel															
13	-ebből kártyahitel															
14	Egyéb hitel															
15	Összesen															
16	- ebből kombinált konstrukciók															
17	- LTP-vel kombinált konstrukciók															
18	- egyéb kombinált konstrukciók															
19	Az adott negyedéveben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő tőketörlesztések összege															
20	Az adott negyedéveben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő kamattörlesztések összege															

MNB azonosító: **H34**

Kitöltési előírások
A háztartási szektor részére nyújtott hitelállomány összetétele

I. Általános előírások

1. Az EGT fióktelepek vonatkozásában az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő EGT fióktelepeknek a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek. Az adatszolgáltatás tábláiba a saját dolgozók részére nyújtott hitelek állományát is be kell sorolni, ebből következően az adatszolgáltatást a csak saját dolgozói hitelállománnyal rendelkező adatszolgáltatóknak is el kell készíteniük.
2. A saját dolgozók részére nyújtott, államilag nem támogatott forint lakáshiteleket a „piaci kamatozású és egyéb" megnevezésű sorokban/oszlopokban kell szerepeltetni. Amennyiben saját dolgozói lakáshitel nyújtása deviza alapon történik, azt – elkülönítés nélkül – a deviza lakáshitelek között kell szerepeltetni.
3. Az adatszolgáltatáson belüli és a Felügyeleti mérleghez kapcsolódó kötelező egyezőségeket az MNB honlapján közzétett, a 3. melléklet 5. pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza. Az adatszolgáltatás tábláiban szereplő, összesített hitelportfólióra vonatkozó adatoknak meg kell egyezniük a Felügyeleti mérlegben (F01, F08, F09), a külföldön fióktelepet működtető hitelintézetek esetében a külföldi fióktelepek adatait is tartalmazó adatszolgáltatásban (F77, F79, F80) a háztartások részére nyújtott hitelek összesített állományával.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A hitel portfólió megoszlása minősítési kategóriák és fizetési késedelem szerint
A táblában a kintlévőségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló jogszabályi előírások szerinti minősítés alapján kell a kockázatvállalást jelentő állományi adatokat szerepeltetni. Az egyes minősítési kategóriákban egyaránt fel kell tüntetni az állományok nettó és könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Hitkr.) foglalt előírásoknak.
A portfólió fizetési késedelem szerinti megbontásakor szerződésenként – a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló PSZÁF rendelet szerinti 8NACT kódú táblában megadott adatok alapján – a legrégebben lejárt követelés szerint kell besorolni. Ezért a tábla ezen részének kitöltésénél az alábbiakat kell figyelembe venni.
Késedelmesnek minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőke-, illetve kamattörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le. A táblázatban a tőkekövetelések mellett a 30 napon belüli, nem függősített lejárt kamattartozást is könyv szerinti bruttó értéken kell szerepeltetni.
A „fizetési késedelem nélkül" oszlopban csak azok a kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.
Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni.
Vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

02. tábla: A lakáscélú és a szabad felhasználású jelzáloghitelek megoszlása LTV arány és hitelcél szerint
A tábla 1–11. sorában a lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitel állományt LTV-arány (hitel aránya a fedezetül szolgáló ingatlan piaci értékéhez) alapján kell bemutatni. Az LTV érték meghatározásánál a fedezetül szolgáló ingatlanok aktuális, a legfrissebb rendelkezésre álló információkon alapuló piaci értékét kell figyelembe venni. A több részletben folyósításra kerülő hitelek esetében a besorolást a teljes engedélyezett hitelösszeg alapján számított LTV arány szerint kell elvégezni. Lakáscélú hitelek esetében az új lakásokhoz kapcsolódó hitelek besorolása a hitel engedélyezésénél figyelembe vett piaci érték alapján történik.
A jelzálogfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hiteleket külön soron kell szerepeltetni.

Abban az esetben, amikor a hitel folyósítása már megtörtént, de a jelzálogjogot még nem jegyezték be, a hitelt nem a „Jelzálogfedezet nélkül" sorban, hanem abban a sorban kell szerepeltetni, ahová a bejegyzés után kerülne.
A lakáscélú hitelállomány besorolásakor az állami kezességvállalás mellett köztisztviselők és közalkalmazottak részére nyújtott, valamint a fiatalok lakáskölcsönéhez kapcsolódó állami kezesség vállalásának és érvényesítésének részletes szabályairól szóló 4/2005. (I. 12.) Korm. rendelet alapján nyújtott hitelek állományát kiemelten kell szerepeltetni.
A folyósítások között nem jelenthetők

– az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá
– a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hitelek.

A negyedév során deviza alapon folyósított hitelek forintban kifejezett értékének meghatározásánál a tárgynegyedév végére vonatkozó MNB deviza-középárfolyamot kell figyelembe venni.
A tábla 12–14. sorában a tárgynegyedév során folyósított lakáscélú hiteleket a finanszírozott ingatlan jellege (új, használt, egyéb cél) alapján – az LTV aránytól függetlenül is – be kell sorolni.

03. tábla: A háztartások hiteleinek hátralévő lejárat szerinti bontása
A tábla a)–h) oszlopában a háztartások hiteleinek cash-flow alapon számított hátralévő futamidejét kell szerepeltetni, termékek szerinti megbontásban.
Az a) Lejárt oszlopban könyv szerinti bruttó értéken ki kell emelni a lejárt tételeket.
A b)–f) oszlopokban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Hitkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárati bontásban nem szabad feltüntetni.
A g) oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket kell feltüntetni.

04. tábla: A háztartási szektor részére nyújtott hitelek állományának alakulása
A tábla soraiban kell részletezni a háztartási szektor részére nyújtott hitelek állományának alakulását befolyásoló tranzakciókat (folyósítás, törlesztés, leírás, vásárlás, eladás). A hitelek átértékelődése maradékelven adódik, az átértékelődést a tábla nem tartalmazhatja. A 02. táblával egyezően, a folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hitelek.
A folyószámlahitelek folyósítás és törlesztés adatait a szerződések állományváltozása alapján, a következők szerint kell meghatározni: amennyiben az adott folyószámlahitel állománya az előző negyedévhez képest nőtt, folyósításként, csökkenés esetén pedig törlesztésként kell jelenteni.
A leírt, a problémamentes, valamint nem problémamentes eladott követelések esetében a tárgynegyedévi forgalmi adatokat kell szerepeltetni.
A törlesztés, előtörlesztés adatok esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.
A tábla 16–18. sorában azon hitelekhez kapcsolódó kombinált konstrukciók cash-flow adatait kell kiemelni, melyeknél a hiteltörlesztés (tőke, illetve kamat) nem közvetlenül az adatszolgáltatóhoz, hanem valamilyen kapcsolt termékre, illetve konstrukcióra vonatkozóan (lakás-takarékpénztári konstrukció, unit-linked biztosítás, stb.) történik. Azon összegek, melyek közvetlenül az adatszolgáltatóhoz kerülnek törlesztésre, ezekben a sorokban nem szerepeltethetők. (Tegyük fel, hogy egy kombinált termék esetében az ügyfél a banknak az első 8 évben csak a kamatokat fizeti, míg a tőke a kapcsolt terméken halmozódik. A nyolcadik év elteltével esedékes a felhalmozott tőkének az adatszolgáltató részére történő átutalása. A jelentés 1–14. sorában az átutalandó összeget a megfelelő hátralévő lejárat szerint kell besorolni, majd ugyanezt azt összeget a 16–18. sorban is ki kell mutatni a megfelelő terméknél.)
A tábla ca) és cb) oszlopában a háztartások részére nyújtott összes hitel adott negyedévi tőketörlesztését kell szerepeltetni, termékek szerinti megbontásban.
A negyedév során deviza alapon törlesztett (előtörlesztett) hitelek forintban kifejezett értékének meghatározásánál a tárgynegyedév végére vonatkozó MNB deviza-középárfolyamot kell figyelembe venni. Előtörlesztés alatt a hitel- vagy kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző, részleges vagy teljes tőke-visszafizetést kell érteni.
A tábla 19–20. sora az adott negyedévben az adatszolgáltatónak „járó", de kapcsolt termékre, konstrukciókra fizetett/fizetendő kamat-, illetve tőketörlesztések összegét tartalmazza. Amennyiben az adatszolgáltatónak a tényleges befizetésekről nincs információja, úgy a hitel nyújtásakor kalkulált kamat-, illetve tőketörlesztési kötelezettséget kell ezen sorokon szerepeltetnie.

MNB azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

01 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repoügyletekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
06	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
07	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
08	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
10	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
11	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
12	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
13	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
14	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
15	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli,			
16	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
17	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
18	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
19	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
20	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
21	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
22	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
23	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
24	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
25	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
26	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
27	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
28	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
29	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
30	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
31	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
32	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
33	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
34	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
35	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
36	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
37	Egyéb hitel fedzettel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
38	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
39	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
40	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
41	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
42	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
43	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
44	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
45	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
46	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			

MNB azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

02 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatozó hitelkártyakövetelés		
07	Egyéb hitel - rövid		
08	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

03 tábla: Az EURO betétek és EURO hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repóügyletekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
06	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
07	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
08	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
10	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
11	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
12	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
13	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
14	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
15	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
16	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
17	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
18	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
19	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
20	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
21	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
22	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
23	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
24	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
25	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
26	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
27	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
28	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
29	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
30	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
31	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
32	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
33	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
34	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
35	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
36	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
37	Egyéb hitel fedzettel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
38	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
39	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
40	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
41	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
42	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
43	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
44	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
45	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
46	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			

MNB azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

04 tábla: Az EURÓ betétek és EURÓ hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatozó hitelkártyakövetelés		
07	Egyéb hitel - rövid		
08	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

05 tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
02	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
03	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
04	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
05	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
06	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
07	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
08	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
09	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
10	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
11	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
12	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
13	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
14	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
15	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
16	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
17	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
18	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
19	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
20	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
21	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
22	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
23	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
24	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
25	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
26	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
27	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
28	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
29	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
30	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
31	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
32	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
33	Egyéb hitel fedzettel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
34	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
35	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
36	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
37	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
38	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
39	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
40	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
41	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
42	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			

MNB azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

06 tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül			
02	Kamatozó hitelkártyakövetelés			
03	Egyéb hitel - rövid			
04	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú			
05	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú			

MNB azonosító: **K01**

Kitöltési előírások
Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 3. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Új szerződés
Az új szerződéseket a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában kell jelenteni.
Az új szerződések értékét három tizedesjegy pontossággal, a százalékos formában kifejezett adatokat pedig négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.
Kamatláb értékre akkor jelenthető 0.0000, ha a kamatláb ténylegesen 0%. Abban az esetben, ha az adott konstrukció esetében a tárgyhónapban nincs új szerződés vagy állomány, akkor a cellát üresen kell hagyni („).
Az új szerződések között nem kell jelenteni az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hiteleket.

2. Állomány
A hó végi állományok nagyságát – kivéve a 06. tábla folyószámlahitel sorát – nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a Felügyeleti mérleg megfelelő soraival (az alábbi kivételekkel: az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát.). Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.
Az állományokra vonatkozóan a tárgyidőszak utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábat kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).
A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak az állományokra vonatkozó aktuális és évesített kamatlábat kell jelenteni.
A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni.
Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).
Amennyiben az adatszolgáltatás állományi tábláiban valamely soron azért nem szerepel kamatláb, mert a felügyeleti mérleg vonatkozó állományai csak rossz hiteleket vagy a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat tartalmaznak, az aktuális és évesített kamatlábra is „na”-t értéket kell jelenteni.
Az interest-pool típusú (számlaegyenleg átvezetéssel nem járó) cash-pool szolgáltatás keretében rendszeres időközönként elszámolt kamatkülönbözetet az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni.
Az euróban denominált új szerződések szerződésértékét az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

3. Piaci kamatláb és kamattámogatás
Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

4. Évesített kamatláb
Az évesített kamatlábra vonatkozó számítási példák a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben találhatók.

5. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,

b) a hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárata, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (kamatfixálás).

Az állományi táblákban a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

A nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott hiteleket másrészről a hitel összege és fedezettsége szerint kell a megfelelő kategóriákba sorolni. A forinthiteleket az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell euróra átszámítani.

6. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás és a jelen adatszolgáltatás instrumentumai közötti összefüggést bemutató táblázatot a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az értéknap miatti korrekciókat a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatással egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérlegben is kimutatásra kerülnek.

MNB azonosító: **K02**

01. tábla: Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

(Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig)

Sor-kód	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés
	a	b	c	d	e	f
101						
102						
103						
nnn						

MNB azonosító: **K12**

01. tábla: Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

(Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig)

Sor-kód	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés
	a	b	c	d	e	f
101						
102						
103						
nnn						

MNB azonosító: **K02, K12**

Kitöltési előírások
Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról
Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános előírások

1. A bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika (K02) az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású – az overnight kötéseken kívüli fedezetlen bankközi pénzpiaci ügyleteinek adatait tartalmazza.
2. A bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika (K12) az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött fedezetlen bankközi pénzpiaci overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza.
3. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell mindkét adatszolgáltatás esetében.
4. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 3. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

a) A szerződő partner azonosító kódja: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.
b) A tárgynapon kötött szerződés összege: összeg millió Ft-ban.
c) A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma: az értéknap, o/n ügyletnél egybeesik a tárgynap dátumával.
d) A bankközi ügylet záró dátuma: a naptári nap megjelölése.
e) Kamatláb (%-ban): az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.
f) Felvét vagy kihelyezés: hitelfelvétel esetén „F", pénzpiaci kihelyezés esetén „K" betűt kell feltüntetni.

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

01 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repoügyletekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel fedezettel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
08	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
09	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
10	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
12	Lakáscélú hitel fedezettel- változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
15	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
16	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
17	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
18	Lakáscélú hitel fedezettel, 10 éven túli kamatfixálás				
19	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
20	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
21	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
22	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
23	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
24	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

02 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatozó hitelkártyakövetelés		
07	Lakáscélú hitel - rövid		
08	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
10	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
12	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

03 tábla: Fogyasztási hitel típusok - új szerződések - FORINT

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			
10	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
11	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
12	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

04 tábla: Fogyasztási hitel típusok - állományi tábla - FORINT

Sorkód	Kategóriák	évesített kamatláb %
		a
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid	
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid	
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid	
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
10	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid	
11	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
12	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú	

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

05 tábla: Az EURÓ betétek és EURÓ hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repoügyletekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel fedezettel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
08	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
09	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
10	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
12	Lakáscélú hitel fedezettel- változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
15	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
16	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
17	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
18	Lakáscélú hitel fedezettel, 10 éven túli kamatfixálás				
19	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
20	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
21	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
22	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
23	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
24	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

06 tábla: Az EURÓ betétek és EURÓ hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repoügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatozó hitelkártyakövetelés		
07	Lakáscélú hitel - rövid		
08	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
10	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
12	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

07 tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok új szerződéseinek adatai - EURÓ

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

08 tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok állományi adatai - EURÓ

Sorkód	Kategóriák	évesített kamatláb %
		a
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid	
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid	
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid	
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

09 tábla: Egyes hiteltípusok új szerződéseinek adatai - SVÁJCI FRANK

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

10 tábla: Egyes hiteltípusok állományi adatai - SVÁJCI FRANK

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	évesített kamatláb %
		a	b
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid		
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid		
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid		
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

11 tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Fogyasztási hitel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
02	Fogyasztási hitel fedezettel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
03	Fogyasztási hitel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
04	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
05	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
07	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
08	Lakáscélú hitel fedezettel- változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
09	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
10	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
12	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
13	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
14	Lakáscélú hitel fedezettel, 10 éven túli kamatfixálás				
15	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
16	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
17	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
18	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
19	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
20	Egyéb hitelből egyéni vállalkozónak nyújtott - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

MNB azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

12 tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül			
02	Kamatozó hitelkártyakövetelés			
03	Lakáscélú hitel - rövid			
04	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú			
05	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú			
06	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid			
07	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú			
08	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú			

MNB azonosító: **K03**

Kitöltési előírások
Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
A háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorának meghatározására vonatkozó rendelkezéseket e melléklet I: A. 4. pontja tartalmazza.
Kamatláb értékre akkor jelenthető 0.0000, ha a kamatláb ténylegesen 0%. Abban az esetben, ha az adott konstrukció esetében a tárgyhónapban nincs új szerződés vagy állomány, akkor a cellát üresen kell hagyni („).
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 3. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Új szerződés
Az új szerződések a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában jelentendőek.
Az új szerződések értékét három tizedesjegy pontossággal, a százalékos formában kifejezett adatokat pedig négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni. Az adatszolgáltatás 10. táblájának „a" oszlopában az állományok értékét is három tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

2. Állományi tábla
A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a felügyeleti mérleg megfelelő soraival (az alábbi kivételekkel: ezen adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát.) Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.
A 10. táblában a többi táblától eltérően a hó végi állomány nagyságát is jelenteni kell.
Az állományokra vonatkozóan a tárgyidőszak utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábak súlyozott átlagát kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).
A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02. és 06. táblákban az állományokra vonatkozó aktuális és évesített kamatlábat kell jelenteni.
A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni.
Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).
Amennyiben az adatszolgáltatás állományi tábláiban valamely soron azért nem szerepel kamatláb, mert a felügyeleti mérleg adatszolgáltatás vonatkozó állományai csak rossz hiteleket vagy a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat tartalmaznak, az aktuális és évesített kamatlábra is „na"-t értéket kell jelenteni.
Az euróban denominált új szerződések szerződésértékét, valamint a svájci frankban denominált hitelek új szerződéseinek érékét, valamint hó végi állományát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

3. Piaci kamatláb és kamattámogatás
Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Az áruvásárlási hitelek esetében gyakran előfordul, hogy az áru eladója hozzájárulást fizet a hitelintézetnek. Amennyiben eltér az ügyfél felé meghatározott kamatláb attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen megkap, abban az esetben korrigálni kell az ügyfél felé meghatározott kamatlábat a hozzájárulás mértékével és a korrigált kamatlábat kell jelenteni.

A 2009. július 1-jéig folyósított állami támogatásos lakáscélú hitelek esetében a következő módon kell eljárni:

A lakáscélú hitelek esetében a csak eszközoldali kamattámogatásos konstrukcióknál az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzá kell adni az eszközoldali kamattámogatás mértékét.

A csak forrásoldali, illetve az eszköz- és forrásoldali kamattámogatásos konstrukciók esetében a nem jelzálogbank adatszolgáltatónak a kamatkorrekció módja a következő:

– Használt lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzá kell adni az ÁKK honlapján a tárgyidőszakra közzétett, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. § (3) bekezdése szerint irányadó, a hitelszerződésben megállapított kamatfixálás időtartamához legközelebb eső eredeti futamidejű állampapírhozam 40%-át,
– Új lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében pedig az előzőekben meghatározott állampapírhozam 60%-át kell hozzáadni az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz.

Jelzáloghitelintézet adatszolgáltató esetében a tárgyhónapban kapott eszköz- és forrásoldali kamattámogatás mértékével kell korrigálni az ügyfélkamatlábat.

Forrásoldali kamattámogatásos konstrukcióknak tekintjük a nem jelzálogbank adatszolgáltatók azon hiteleit is, amelyeket várhatóan átad/elad valamely jelzálogbank adatszolgáltatónak.

2009. október 1-je után folyósított lakáscélú hitelek esetében a kamattámogatásos konstrukcióknál az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzá kell adni a kamattámogatás mértékét, amelyet a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet 5. § (3) és (4) bekezdése határoz meg.

A kamattámogatásos konstrukciók korrekcióját az új szerződéses valamint az állományi táblák esetében is a fenti módon kell elvégezni.

Azon termékek esetében, ahol a futamidő elején a meghirdetett akciós kamatlábbal, utána azonban normál (nem akciós) kamatlábbal kamatozik tovább a hitel, a hitelköltség mutató számításánál csak az akciós időszakra szabad az akciós kamatlábat figyelembe venni, a futamidő hátralévő részére a szerződéskötés időpontjakor ismert, az adott konstrukcióra vonatkozó nem akciós kamatlábbal kell számolni.

Az új szerződések között nem kell jelenteni:

– az – az ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hiteleket, továbbá
– a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hiteleket.

4. Évesített kamatláb

Az évesített kamatlábra vonatkozó számítási példák az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, MNB honlapján közzétett technikai segédletben találhatók.

5. Hitelköltség mutató

Az új szerződésekre vonatkozó hitelköltség mutató számítására a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletnek a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadóak, a következő eltérésekkel:

a) A hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni. Munkavállalóknak nyújtott hitelek esetében, amennyiben a szerződésben nem rögzítik a hiteldíj mutatót, abban az esetben a szerződésben rögzített szerződéses kamatlábat kell figyelembe venni.
b) A támogatott konstrukciók esetében a lakáshiteleknél a kamattámogatás és áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál. A hitelköltség mutató – néhány egyedi konstrukcióktól eltekintve – általában nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelentett évesített kamatlábnál.

6. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,
b) a fogyasztási, ingatlan és egyéb hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárata, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (kamatfixálás).

Az állományi táblákban (02., 04., 06., 08., 10. és 12. táblákban) a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

7. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás és a jelen adatszolgáltatás instrumentumai közötti összefüggést bemutató táblázatot a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az értéknap miatti korrekciókat a felügyeleti mérleg adatszolgáltatással egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérlegben is kimutatásra kerülnek.

MNB azonosító: **K13**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

Sorkód	Kategóriák	kamatláb %
		a
01	Nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámlabetét	
02	Nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid	
03	Nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú	
04	Nem pénzügyi vállalatok - folyószámlahitel	
05	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb hitel - rövid	
06	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb hitel - hosszú	
07	Háztartások - látra szóló és folyószámlabetét	
08	Háztartások - lekötött betét - rövid	
09	Háztartások - lekötött betét - hosszú	
10	Háztartások - folyószámlahitel	
11	Háztartások - fogyasztási hitel - rövid	
12	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú	

MNB azonosító: **K13**

Kitöltési előírások
Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást évente egyszer, a tárgyév január utolsó munkanapján meghirdetett kamatláb alapján kell elkészíteni. Amennyiben az adott konstrukcióban nincs meghirdetett kamatláb, de történt ügyletkötés a tárgyhónapban, akkor az adott típusú konstrukcióban a tárgyhónapban (tárgyhónap: január) kötött legalacsonyabb összegű szerződés kamatlábát kell jelenteni. Amennyiben több azonos összegű szerződés van, a legrövidebb futamidejűt kell választani az adott kategórián belül.
Ez alól kivételt képeznek a nem pénzügyi vállalati hitelek, ahol elsősorban az általánosan meghirdetett kamatlábat kell jelenteni, ha nincs ilyen, akkor a prime rate-et, és amennyiben prime rate-et sem tesz közzé az adatszolgáltató, akkor kell a tárgyhónapban kötött legkisebb összegű szerződés kamatlábát jelenteni.
Másik kivételt a lakossági betétek jelentik, ugyanis elsősorban a hagyományos (nem kiemelt) lakossági ügyfelek felé meghirdetett kamatlábakat kell figyelembe venni. Amennyiben azonban nincs meghirdetett kamatláb, a tárgyhónapban kötött legalacsonyabb összegű szerződés kamatlába jelentendő, amely szerződés lehet private banki konstrukció is.
2. Amennyiben egy adott soron meghatározott konstrukció nem jellemző az adatszolgáltatóra – azaz nincs meghirdetett kamatlába, és az adott termékre nem is köt szerződést – akkor az adatszolgáltatásban 0%-ot kell szerepeltetni az adott soron.
3. A táblában a tárgyidőszak utolsó napján az adott instrumentum-kategóriában az adatszolgáltató által meghirdetett kamatlábakat kell jelenteni. Az adatszolgáltatás csak a piaci feltételű (kamatozású) FORINThitelekre és FORINTbetétekre vonatkozik.
4. Sávos kamatozású konstrukciók esetén az egyes idősávokhoz tartozó kamatlábak átlagát kell jelenteni.
5. A következőket nem kell figyelembe venni az adatszolgáltatás szempontjából:
a) a felügyeleti mérleg állományokban szereplő azon betétek kamatlábát, amelyből már nem történik elhelyezés,
b) a dolgozói hitelek és betétek, az egyéb kedvezményes kamatozású, illetve a kamattámogatásos konstrukciók adatai,
c) az óvadéki betétek,
d) a folyószámlahitel-állományon belüli hitelkártya-konstrukciók,
e) a kamatprémiumok, illetve az ügyfeleknek nyújtott egyedi kedvezményes kamatok,
f) a háztartási szektor esetében az egyéni vállalkozók felé meghirdetett kamatlábak.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A százalékos formában kifejezett adatokat két tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.
Az egyes sorokra vonatkozóan a következő konstrukciók kamatlábát kell szerepeltetni:
Nem pénzügyi vállalatok
01 – Nem pénzügyi vállalatok – látra szóló és folyószámlabetét
Ezen a soron a nem pénzügyi vállalati ügyfelek pénzforgalmi számláira meghirdetett, a legkisebb összeghatárhoz tartozó éves kamatlábat kell feltüntetni. Az ún. megtakarítási számlákra meghirdetett kamatlábat nem kell jelenteni.
02 – Nem pénzügyi vállalatok – lekötött betét – rövid
Ezen a soron azt a meghirdetett éves kamatlábat kell jelenteni, amelyet egy hónapos lekötés esetén érhet el a nem pénzügyi vállalati ügyfél az engedélyezett legkisebb összegű lekötéssel.
03 – Nem pénzügyi vállalatok – lekötött betét – hosszú
Ezen a soron a hosszú lejáratra lekötött betétekre meghirdetett kamatlábat kell jelenteni. Amennyiben a meghirdetett kamatláb összeghatár és lekötési idő függvényében differenciált, a legalacsonyabb összeghez és a legalacsonyabb (éven túli) futamidőhöz tartozó kamatlábat kell feltüntetni.

04 – Nem pénzügyi vállalatok – folyószámlahitel, 05 – Nem pénzügyi vállalatok – egyéb hitel – rövid, 06 – Nem pénzügyi vállalatok – egyéb hitel – hosszú

Ezeken a sorokon az adott termékkategóriákra meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. A folyószámlahitel esetében a folyószámla negatív egyenlege esetén felszámított kamatlábat kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató megad egy limitet a folyószámla-hitelre, csak a limiten belüli összegű hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni, a limit túllépéséért felszámított büntető jellegű kamatlábat nem kell figyelembe venni.

Háztartások

Az adatszolgáltatás szempontjából a háztartási szektoron belül elsősorban a hagyományos lakossági ügyfeleket (nem kiemelt ügyfél) kell figyelembe venni.

07 – Háztartások – látra szóló és folyószámlabetét

Ezen a soron a látra szóló lakossági folyószámla összeghatártól és egyéb feltételtől független éves kamatlábát kell közölni.

08 – Háztartások – lekötött betét – rövid

Ezen a soron azt a meghirdetett éves kamatlábat kell jelenteni, amelyet a folyószámláról történő egy hónapos lekötés esetén érhet el egy lakossági ügyfél az engedélyezett legkisebb összegű lekötéssel. Amennyiben az adatszolgáltató nem engedélyezi a folyószámláról történő lekötést, akkor más típusú lakossági betéti konstrukció meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

09 – Háztartások – lekötött betét – hosszú

Ezen a soron a hosszú lejáratra lekötött betétekre meghirdetett éves kamatlábat kell jelenteni. Amennyiben a meghirdetett kamatláb összeghatár és lekötési idő függvényében differenciált, a legalacsonyabb összeghez és a legalacsonyabb (éven túli) futamidőhöz tartozó kamatlábat kell feltüntetni.

10 – Háztartások – folyószámlahitel

A folyószámlahitel esetében a folyószámla negatív egyenlege esetén felszámított éves kamatlábat kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató megad egy limitet a folyószámla-hitelre, csak a limiten belüli összegű hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni, a limit túllépéséért felszámított büntető jellegű kamatlábat nem kell figyelembe venni.

11 – Háztartások – fogyasztási hitel – rövid

Ezen a soron a fogyasztási hitelek közül az egyéves eredeti futamidejű, lakosságnak nyújtott személyi hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. Az összeghatártól függő kamatlábak esetében a legalacsonyabb összeghatár kamatlábát kell figyelembe venni.

Amennyiben az adatszolgáltatónak nincs meghirdetve személyi hitel konstrukciója, de rendelkezik más típusú fogyasztási hitellel – például áruvásárlási hitellel, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni (egyéves eredeti lejáratot és a legalacsonyabb összeghatárt figyelembe véve). Amennyiben áruvásárlási hitellel nem, de más fogyasztási hitelkonstrukcióval rendelkezik, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

12 – Háztartások – fogyasztási hitel – hosszú

Ezen a soron a fogyasztási hitelek közül a hároméves eredeti futamidejű, lakosságnak nyújtott személyi hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. Amennyiben hároméves eredeti futamidejű személyi hitelre nem hirdet meg az adatszolgáltató kamatlábat, a hároméveshez legközelebbi eredeti futamidejű személyi hitel meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

Az összeghatártól függő kamatlábak esetében a legalacsonyabb összeghatár kamatlábát kell figyelembe venni.

Amennyiben az adatszolgáltatónak nincs meghirdetve személyi hitel konstrukciója, de rendelkezik más típusú fogyasztási hitellel – például áruvásárlási hitellel, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni (hároméves, vagy ahhoz legközelebbi eredeti lejáratot és a legalacsonyabb összeghatárt figyelembe véve). Amennyiben áruvásárlási hitellel nem, de más fogyasztási hitelkonstrukcióval rendelkezik, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

MNB azonosító: **K14**

Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

01. tábla: Forgalmi adatok a kamatcsere ügyletekre vonatkozóan

Értékadatok millióban 3 tizedessel, kamatláb 2 tizedesig

Sor-kód	Értéknap	Ügylet lejáratának napja	Partner törzsszáma	A szerződés szerint kapott összeg névértéke eredeti devizában	A szerződés szerint kapott összeg denominációja	A szerződés szerint adott összeg névértéke eredeti devizában	A szerződés szerint adott összeg denominációja	Fizetett kamat referenciakamata		Fizetett kamat évesített kamatlába (%)	Kapott kamat referenciakamata		Kapott kamat évesített kamatlába (%)	Az ügylet típusa
								Futamidő (1-12)	Megnevezés		Futamidő (1-12)	Megnevezés		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
101														
102														
103														
nnn														

MNB azonosító: **K14**

Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

02. tábla: Forgalmi adatok a határidős kamatmegállapodásokra vonatkozóan

Értékadatok millióban 3 tizedessel, kamatláb 2 tizedesig

Sor-kód	Értéknap	Ügylet lejáratának napja	Partner törzsszáma	A megállapodás szerződés szerinti összege	Felvétel vagy kihelyezés	A szerződés szerinti évesített kamatláb (%)
	a	b	c	d	e	f
101						
102						
103						
nnn						

MNB azonosító: **K14**

Kitöltési előírások
Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban csak a forintra szóló kamatswap (egydevizás kamatcsere) ügyleteket és határidős kamatláb megállapodásokat kell jelenteni, a többdevizás kamatcsere ügyletek (kamatozó devizacsere ügyletek és deviza kamatcsere ügyletek) esetében pedig csak azokat, amelyeknél az egyik deviza a forint. Többdevizás kamatcsere ügyletek esetén a jelentendő devizák köre: EUR, USD, CHF. Az egyszerű devizacsere ügyleteket (simple currency swap vagy Fx swap) ebben a jelentésben nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltatásban csak a saját számlás ügyleteket kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni azokat az ügyleteket, amelyeket a bank az ún. fixing kockázat kezelése céljából kötött.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 1. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla
a) oszlop: Értéknap. Kamatozás kezdő dátuma.
b) oszlop: Ügylet lejáratának napja. Amennyiben az ügylet lejárata munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanap.
c) oszlop: Partner törzsszáma.
– A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens és a B (központ bank), C(egyéb monetáris pénzügyi intézmények), D (egyéb pénzügyi közvetítők), E (pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők), F (biztosítók és nyugdíjpénztárak) szektorok valamelyikébe tartozik.
– A partner SWIFT kódjának első nyolc karaktere: amennyiben a partner nem rezidens hitelintézet.
– 00000002: a fenti felsorolásban nem szereplő rezidens partnerek esetén.
– 00000001: a fenti felsorolásban nem szereplő nem rezidens partnerek esetén.
d), f) oszlopok: A szerződés szerint kapott, illetve adott összeg névértéke eredeti devizában. Az ügyletek során ténylegesen elcserélt tőkeösszeg, vagy az a névlegesen elcserélt tőke, ami a kamatfizetések alapját képezi. Amortizálódó kamatozó devizacsere ügylet (CCIRS, ami amortizálódik, beleértve az MTM ügyletet is amennyiben amortizálódik) és az amortizálódó deviza kamatcsere ügylet (csak kamatcsere történik és a tőke „notional" amortizálódik) esetében is a tőkeösszeget kell jelenteni.
h), i), k) és l) oszlopok: Fizetett, illetve kapott kamat referenciakamata. Ha a kamat változó kamat, mi a referenciakamat (pl. 6M BUBOR vagy 3M EUR LIBOR vagy 1D HUFONIA) a kódlistának megfelelően. Ha a kamat fix kamat, (esetleg egy összegben kerül meghatározásra a szerződésben) akkor nem kell kitölteni.
j) és m) oszlop: Fizetett, illetve kapott kamat évesített kamatlába (%). Ha fix, akkor mennyi az értéke a névérték százalékában, ha változó, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelár százalékban. Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a fizetett illetve kapott kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I.H.3.3. alpontjában található 2. vagy az e melléklet I.H. 1.5. alpontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.
n) oszlop: Az amortizálódó ügyletet, – ezen ügyletből kiemelve – az amortizálódó deviza kamatcsere ügyletet, a deviza kamatcsere ügyletet, valamint az egyéb ügyleteket kell megjelölni. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.
Amennyiben egy kamatcsere ügylet a lejárat előtt nettósítással kerül lezárásra, azt új kamatcsere ügyletként kell jelenteni oly módon, mintha egy, az eredetivel megegyező jellemzőjű ügylet kötésével került volna sor a lezárásra.

02. tábla

a) oszlop: Értéknap. Kamatozás kezdő dátuma.

b) oszlop: Ügylet lejáratának napja. Az ügylet lejáratának megadásánál a 01. tábla ugyanezen oszlopánál leírtak szerint kell eljárni.

c) oszlop: Partner törzsszáma. A partner törzsszámának megadásánál a 01. tábla ugyanezen oszlopánál leírtak szerint kell eljárni.

e) oszlop: Felvét vagy kihelyezés. Az ügylet iránya a jelentő szempontjából. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

MNB azonosító: **AL1**

Tábla kódja: **4LAN**

Napi jelentés az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

Adatok millió forintban

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen (a = b + c)	Forint	Deviza
			1	2	3
			a	b	c
001	4LAN1	Eszköz oldali tételek			
002	4LAN11	Likvid eszközök			
003	4LAN111	Pénztár			
004	4LAN112	Nostro számlák			
005	4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla			
006	4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír			
007	4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű			
008	4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés			
009	4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
010	4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
011	4LAN13	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés			
012	4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
013	4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét			
014	4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)			
015	4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
016	4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
017	4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések			
018	4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések			
019	4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés			
020	4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek			
021	4LAN152	Háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések			
022	4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés			
023	4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek			
024	4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések			
025	4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)			
026	4LAN2	Forrás oldali tételek			
027	4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség			
028	4LAN22	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség			
029	4LAN221	Loro számlák			
030	4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
031	4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek			
032	4LAN23	Háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség			

MNB azonosító: **AL1**

Tábla kódja: **4LAN**

Napi jelentés az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

Adatok millió forintban

033	4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek			
034	4LAN232	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek			
035	4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség			
036	4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek			
037	4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek			
038	4LAN25	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség			
039	4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek			
040	4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
041	4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek			
042	4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek			
043	4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek			
044	4LAN262	Lekötött betétek és valódi penziós ügyletekből származó források és felvett hitelek			
045	4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
046	4LAN271	Éven belüli lejáratú			
047	4LAN272	Éven túli lejáratú			
048	4LAN28	Egyéb információk			
049	4LAN281	Tulajdonosoktól származó források			
050	4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források			
051	4LAN283	Befektetésektől származó források			
052	4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források			
053	4LAN285	Tartalékkötelezettség			
			Hátralévő lejárat szerint összesen		
054	4LAN29	Külföldről származó források			
055	4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források			
056	4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források			
057	4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források			
058	4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források			
059	4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források			

MNB azonosító: **AL1**

Kitöltési előírások
Napi jelentés
az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatásnak az adatszolgáltató az elrendelés napjától naponta, egészen az elrendelés visszavonásáig kell, hogy megfeleljen.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg kitöltési előírásaiban szereplő fogalmak és definíciók itt is érvényesek. A külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés adatai között csak az adatok tartalmának azonos megítélését kell biztosítani, tekintettel arra, hogy a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg lezárt, végleges adatokat, míg az AL1 napi adatszolgáltatás csak előzetes adatokat tartalmaz.
Az egyes sorok kitöltésénél figyelembe kell venni a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés között fennálló tartalmi összefüggéseket, amelyek az MNB honlapján közzétett, a 3. melléklet 5. pontja szerinti technikai segédletben találhatók.
Az adatszolgáltatásban a beszürkített sorokat nem kell kitölteni.

MNB azonosító: AL2

Napi jelenés a cash-flow adatokról
01. tábla CASHFLOW

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
001	CASHFLOW1	HUF portfólió																															
002	CASHFLOW101	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
003	CASHFLOW1011	Bankközi Eszköz																															
004	CASHFLOW1012	Bankközi Forrás																															
005	CASHFLOW102	MNB kötvény																															
006	CASHFLOW103	Repo Aktív-Passzív																															
007	CASHFLOW1031	Repo aktív																															
008	CASHFLOW1032	Repo passzív																															
009	CASHFLOW104	Értékpapírok																															
010	CASHFLOW1041	Beáramló																															
011	CASHFLOW1042	Kiáramló																															
012	CASHFLOW105	Nagy betétek																															
013	CASHFLOW106	Spot üzletek																															
014	CASHFLOW1061	Beáramló																															
015	CASHFLOW1062	Kiáramló																															
016	CASHFLOW107	FX swap																															
017	CASHFLOW1071	Beáramló																															
018	CASHFLOW1072	Kiáramló																															
019	CASHFLOW108	Kamatswap és cross-currency swap																															
020	CASHFLOW1081	Beáramló																															
021	CASHFLOW1082	Kiáramló																															
022	CASHFLOW109	Outright határidős deviza ügyletek																															
023	CASHFLOW1091	Beáramló																															
024	CASHFLOW1092	Kiáramló																															
025	CASHFLOW110	Portfolió Gap																															
026	CASHFLOW2	EUR portfólió																															
027	CASHFLOW201	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
028	CASHFLOW2011	Bankközi Eszköz																															
029	CASHFLOW2012	Bankközi Forrás																															
030	CASHFLOW202	MNB kötvény																															
031	CASHFLOW203	Repo Aktív-Passzív																															
032	CASHFLOW2031	Repo aktív																															
033	CASHFLOW2032	Repo passzív																															
034	CASHFLOW204	Értékpapírok																															
035	CASHFLOW2041	Beáramló																															
036	CASHFLOW2042	Kiáramló																															
037	CASHFLOW205	Nagy betétek																															
038	CASHFLOW206	Spot üzletek																															
039	CASHFLOW2061	Beáramló																															
040	CASHFLOW2062	Kiáramló																															
041	CASHFLOW207	FX swap																															
042	CASHFLOW2071	Beáramló																															
043	CASHFLOW2072	Kiáramló																															
044	CASHFLOW208	Kamatswap és cross-currency swap																															
045	CASHFLOW2081	Beáramló																															
046	CASHFLOW2082	Kiáramló																															
047	CASHFLOW209	Outright határidős deviza ügyletek																															
048	CASHFLOW2091	Beáramló																															
049	CASHFLOW2092	Kiáramló																															
050	CASHFLOW210	Portfolió Gap																															
051	CASHFLOW3	USD portfolió																															
052	CASHFLOW301	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
053	CASHFLOW3011	Bankközi Eszköz																															
054	CASHFLOW3012	Bankközi Forrás																															
055	CASHFLOW302	MNB kötvény																															
056	CASHFLOW303	Repo Aktív-Passzív																															
057	CASHFLOW3031	Repo aktív																															
058	CASHFLOW3032	Repo passzív																															
059	CASHFLOW304	Értékpapírok																															
060	CASHFLOW3041	Beáramló																															
061	CASHFLOW3042	Kiáramló																															
062	CASHFLOW305	Nagy betétek																															
063	CASHFLOW306	Spot üzletek																															
064	CASHFLOW3061	Beáramló																															
065	CASHFLOW3062	Kiáramló																															
066	CASHFLOW307	FX swap																															
067	CASHFLOW3071	Beáramló																															
068	CASHFLOW3072	Kiáramló																															
069	CASHFLOW308	Kamatswap és cross-currency swap																															
070	CASHFLOW3081	Beáramló																															
071	CASHFLOW3082	Kiáramló																															
072	CASHFLOW309	Outright határidős deviza ügyletek																															
073	CASHFLOW3091	Beáramló																															
074	CASHFLOW3092	Kiáramló																															
075	CASHFLOW310	Portfolió Gap																															
076	CASHFLOW4	CHF portfolió																															
077	CASHFLOW401	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
078	CASHFLOW4011	Bankközi Eszköz																															
079	CASHFLOW4012	Bankközi Forrás																															
080	CASHFLOW402	MNB kötvény																															
081	CASHFLOW403	Repo Aktív-Passzív																															
082	CASHFLOW4031	Repo aktív																															
083	CASHFLOW4032	Repo passzív																															
084	CASHFLOW404	Értékpapírok																															
085	CASHFLOW4041	Beáramló																															
086	CASHFLOW4042	Kiáramló																															
087	CASHFLOW405	Nagy betétek																															
088	CASHFLOW406	Spot üzletek																															
089	CASHFLOW4061	Beáramló																															
090	CASHFLOW4062	Kiáramló																															
091	CASHFLOW407	FX swap																															
092	CASHFLOW4071	Beáramló																															
093	CASHFLOW4072	Kiáramló																															
094	CASHFLOW408	Kamatswap és cross-currency swap																															
095	CASHFLOW4081	Beáramló																															
096	CASHFLOW4082	Kiáramló																															

MNB azonosító: AL2

Napi jelenés a cash-flow adatokról
01. tábla CASHFLOW

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
097	CASHFLOW409	Outright határidős deviza ügyletek																															
098	CASHFLOW4091	Beáramló																															
099	CASHFLOW4092	Kiáramló																															
100	CASHFLOW410	Portfolió Gap																															
101	CASHFLOW5	Egyéb deviza portfolió																															
102	CASHFLOW501	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
103	CASHFLOW5011	Bankközi Eszköz																															
104	CASHFLOW5012	Bankközi Forrás																															
105	CASHFLOW502	MNB kötvény																															
106	CASHFLOW503	Repo Aktív-Passzív																															
107	CASHFLOW5031	Repo aktív																															
108	CASHFLOW5032	Repo passzív																															
109	CASHFLOW504	Értékpapírok																															
110	CASHFLOW5041	Beáramló																															
111	CASHFLOW5042	Kiáramló																															
112	CASHFLOW505	Nagy betétek																															
113	CASHFLOW506	Spot üzletek																															
114	CASHFLOW5061	Beáramló																															
115	CASHFLOW5062	Kiáramló																															
116	CASHFLOW507	FX swap																															
117	CASHFLOW5071	Beáramló																															
118	CASHFLOW5072	Kiáramló																															
119	CASHFLOW508	Kamatswap és cross-currency swap																															
120	CASHFLOW5081	Beáramló																															
121	CASHFLOW5082	Kiáramló																															
122	CASHFLOW509	Outright határidős deviza ügyletek																															
123	CASHFLOW5091	Beáramló																															
124	CASHFLOW5092	Kiáramló																															
125	CASHFLOW510	Portfolió Gap																															
126	CASHFLOW6	Teljes portfolió																															
127	CASHFLOW601	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
128	CASHFLOW6011	Bankközi Eszköz																															
129	CASHFLOW6012	Bankközi Forrás																															
130	CASHFLOW602	MNB kötvény																															
131	CASHFLOW603	Repo Aktív-Passzív																															
132	CASHFLOW6031	Repo aktív																															
133	CASHFLOW6032	Repo passzív																															
134	CASHFLOW604	Értékpapírok																															
135	CASHFLOW6041	Beáramló																															
136	CASHFLOW6042	Kiáramló																															
137	CASHFLOW605	Nagy betétek																															
138	CASHFLOW606	Spot üzletek																															
139	CASHFLOW6061	Beáramló																															
140	CASHFLOW6062	Kiáramló																															
141	CASHFLOW607	FX swap																															
142	CASHFLOW6071	Beáramló																															
143	CASHFLOW6072	Kiáramló																															
144	CASHFLOW608	Kamatswap és cross-currency swap																															
145	CASHFLOW6081	Beáramló																															
146	CASHFLOW6082	Kiáramló																															
147	CASHFLOW609	Outright határidős deviza ügyletek																															
148	CASHFLOW6091	Beáramló																															
149	CASHFLOW6092	Kiáramló																															
150	CASHFLOW610	Portfolió Gap																															
151	CASHFLOW7	Kiegészítő információk																															
152	CASHFLOW701	Nostro számlaállományok																															
153	CASHFLOW7011	HUF																															
154	CASHFLOW7012	EUR																															
155	CASHFLOW7013	USD																															
156	CASHFLOW7014	CHF																															
157	CASHFLOW7015	Egyéb deviza																															
158	CASHFLOW702	MNB-vel repózható értékpapírok																															
159	CASHFLOW703	Stand-by hitelkeretek																															
160	CASHFLOW7031	Anyabanki																															
161	CASHFLOW70311	ebből 30 napon belül lejáró																															
162	CASHFLOW7032	Nem anyabanki																															
163	CASHFLOW70321	ebből 30 napon belül lejáró																															
164	CASHFLOW704	MNB tartalékszámla elvárt egyenlegétől számított eltérés																															
165	CASHFLOW705	Az adott hónapban tartandó elszámolási számlaegyenleg és az adott havi tartalékkötelezettség különbsége																															
166	CASHFLOW706	Nagy kihelyezések																															
167	CASHFLOW7061	HUF																															
168	CASHFLOW7062	EUR																															
169	CASHFLOW7063	USD																															
170	CASHFLOW7064	CHF																															
171	CASHFLOW7065	Egyéb deviza																															
172	CASHFLOW707	Saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások																															
173	CASHFLOW7071	HUF																															
174	CASHFLOW7072	EUR																															
175	CASHFLOW7073	USD																															
176	CASHFLOW7074	CHF																															
177	CASHFLOW7075	Egyéb deviza																															
178	CASHFLOW708	Önkormányzati kötvények (befogadási értéken) az MNB-vel repózható értékpapírokból																															

MNB azonosító: AL2

Napi jelenés a cash-flow adatokról
02. tábla ACASHFLOW

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
001	ACASHFLOW1	HUF portfólió																															
002	ACASHFLOW101	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
003	ACASHFLOW1011	Bankközi Eszköz																															
004	ACASHFLOW1012	Bankközi Forrás																															
005	ACASHFLOW102	MNB kötvény																															
006	ACASHFLOW103	Repo Aktív-Passzív																															
007	ACASHFLOW1031	Repo aktív																															
008	ACASHFLOW1032	Repo passzív																															
009	ACASHFLOW104	Értékpapírok																															
010	ACASHFLOW1041	Beáramló																															
011	ACASHFLOW1042	Kiáramló																															
012	ACASHFLOW105	Nagy betétek																															
013	ACASHFLOW106	Spot üzletek																															
014	ACASHFLOW1061	Beáramló																															
015	ACASHFLOW1062	Kiáramló																															
016	ACASHFLOW107	FX swap																															
017	ACASHFLOW1071	Beáramló																															
018	ACASHFLOW1072	Kiáramló																															
019	ACASHFLOW108	Kamatswap és cross-currency swap																															
020	ACASHFLOW1081	Beáramló																															
021	ACASHFLOW1082	Kiáramló																															
022	ACASHFLOW109	Outright határidős deviza ügyletek																															
023	ACASHFLOW1091	Beáramló																															
024	ACASHFLOW1092	Kiáramló																															
025	ACASHFLOW110	Portfolió Gap																															
026	ACASHFLOW2	EUR portfólió																															
027	ACASHFLOW201	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
028	ACASHFLOW2011	Bankközi Eszköz																															
029	ACASHFLOW2012	Bankközi Forrás																															
030	ACASHFLOW202	MNB kötvény																															
031	ACASHFLOW203	Repo Aktív-Passzív																															
032	ACASHFLOW2031	Repo aktív																															
033	ACASHFLOW2032	Repo passzív																															
034	ACASHFLOW204	Értékpapírok																															
035	ACASHFLOW2041	Beáramló																															
036	ACASHFLOW2042	Kiáramló																															
037	ACASHFLOW205	Nagy betétek																															
038	ACASHFLOW206	Spot üzletek																															
039	ACASHFLOW2061	Beáramló																															
040	ACASHFLOW2062	Kiáramló																															
041	ACASHFLOW207	FX swap																															
042	ACASHFLOW2071	Beáramló																															
043	ACASHFLOW2072	Kiáramló																															
044	ACASHFLOW208	Kamatswap és cross-currency swap																															
045	ACASHFLOW2081	Beáramló																															
046	ACASHFLOW2082	Kiáramló																															
047	ACASHFLOW209	Outright határidős deviza ügyletek																															
048	ACASHFLOW2091	Beáramló																															
049	ACASHFLOW2092	Kiáramló																															
050	ACASHFLOW210	Portfolió Gap																															
051	ACASHFLOW3	USD portfólió																															
052	ACASHFLOW301	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
053	ACASHFLOW3011	Bankközi Eszköz																															
054	ACASHFLOW3012	Bankközi Forrás																															
055	ACASHFLOW302	MNB kötvény																															

MNB azonosító: AL2

Napi jelenés a cash-flow adatokról
02. tábla ACASHFLOW

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
056	ACASHFLOW303	Repo Aktív-Passzív																															
057	ACASHFLOW3031	Repo aktív																															
058	ACASHFLOW3032	Repo passzív																															
059	ACASHFLOW304	Értékpapírok																															
060	ACASHFLOW3041	Beáramló																															
061	ACASHFLOW3042	Kiáramló																															
062	ACASHFLOW305	Nagy betétek																															
063	ACASHFLOW306	Spot üzletek																															
064	ACASHFLOW3061	Beáramló																															
065	ACASHFLOW3062	Kiáramló																															
066	ACASHFLOW307	FX swap																															
067	ACASHFLOW3071	Beáramló																															
068	ACASHFLOW3072	Kiáramló																															
069	ACASHFLOW308	Kamatswap és cross-currency swap																															
070	ACASHFLOW3081	Beáramló																															
071	ACASHFLOW3082	Kiáramló																															
072	ACASHFLOW309	Outright határidős deviza ügyletek																															
073	ACASHFLOW3091	Beáramló																															
074	ACASHFLOW3092	Kiáramló																															
075	ACASHFLOW310	Portfolió Gap																															
076	ACASHFLOW4	CHF portfolió																															
077	ACASHFLOW401	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
078	ACASHFLOW4011	Bankközi Eszköz																															
079	ACASHFLOW4012	Bankközi Forrás																															
080	ACASHFLOW402	MNB kötvény																															
081	ACASHFLOW403	Repo Aktív-Passzív																															
082	ACASHFLOW4031	Repo aktív																															
083	ACASHFLOW4032	Repo passzív																															
084	ACASHFLOW404	Értékpapírok																															
085	ACASHFLOW4041	Beáramló																															
086	ACASHFLOW4042	Kiáramló																															
087	ACASHFLOW405	Nagy betétek																															
088	ACASHFLOW406	Spot üzletek																															
089	ACASHFLOW4061	Beáramló																															
090	ACASHFLOW4062	Kiáramló																															
091	ACASHFLOW407	FX swap																															
092	ACASHFLOW4071	Beáramló																															
093	ACASHFLOW4072	Kiáramló																															
094	ACASHFLOW408	Kamatswap és cross-currency swap																															
095	ACASHFLOW4081	Beáramló																															
096	ACASHFLOW4082	Kiáramló																															
097	ACASHFLOW409	Outright határidős deviza ügyletek																															
098	ACASHFLOW4091	Beáramló																															
099	ACASHFLOW4092	Kiáramló																															
100	ACASHFLOW410	Portfolió Gap																															
101	ACASHFLOW5	Egyéb deviza portfolió																															
102	ACASHFLOW501	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
103	ACASHFLOW5011	Bankközi Eszköz																															
104	ACASHFLOW5012	Bankközi Forrás																															
105	ACASHFLOW502	MNB kötvény																															
106	ACASHFLOW503	Repo Aktív-Passzív																															
107	ACASHFLOW5031	Repo aktív																															

MNB azonosító: AL2

Napi jelenés a cash-flow adatokról
02. tábla ACASHFLOW

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
108	ACASHFLOW5032	Repo passzív																															
109	ACASHFLOW504	Értékpapírok																															
110	ACASHFLOW5041	Beáramló																															
111	ACASHFLOW5042	Kiáramló																															
112	ACASHFLOW505	Nagy betétek																															
113	ACASHFLOW506	Spot üzletek																															
114	ACASHFLOW5061	Beáramló																															
115	ACASHFLOW5062	Kiáramló																															
116	ACASHFLOW507	FX swap																															
117	ACASHFLOW5071	Beáramló																															
118	ACASHFLOW5072	Kiáramló																															
119	ACASHFLOW508	Kamatswap és cross-currency swap																															
120	ACASHFLOW5081	Beáramló																															
121	ACASHFLOW5082	Kiáramló																															
122	ACASHFLOW509	Outright határidős deviza ügyletek																															
123	ACASHFLOW5091	Beáramló																															
124	ACASHFLOW5092	Kiáramló																															
125	ACASHFLOW510	Portfolió Gap																															
126	ACASHFLOW6	Teljes portfolió																															
127	ACASHFLOW601	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
128	ACASHFLOW6011	Bankközi Eszköz																															
129	ACASHFLOW6012	Bankközi Forrás																															
130	ACASHFLOW602	MNB kötvény																															
131	ACASHFLOW603	Repo Aktív-Passzív																															
132	ACASHFLOW6031	Repo aktív																															
133	ACASHFLOW6032	Repo passzív																															
134	ACASHFLOW604	Értékpapírok																															
135	ACASHFLOW6041	Beáramló																															
136	ACASHFLOW6042	Kiáramló																															
137	ACASHFLOW605	Nagy betétek																															
138	ACASHFLOW606	Spot üzletek																															
139	ACASHFLOW6061	Beáramló																															
140	ACASHFLOW6062	Kiáramló																															
141	ACASHFLOW607	FX swap																															
142	ACASHFLOW6071	Beáramló																															
143	ACASHFLOW6072	Kiáramló																															
144	ACASHFLOW608	Kamatswap és cross currency swap																															
145	ACASHFLOW6081	Beáramló																															
146	ACASHFLOW6082	Kiáramló																															
147	ACASHFLOW609	Outright határidős deviza ügyletek																															
148	ACASHFLOW6091	Beáramló																															
149	ACASHFLOW6092	Kiáramló																															
150	ACASHFLOW610	Portfolió Gap																															

MNB azonosító: **AL2**

Kitöltési előírások
Napi jelentés a cash-flow adatokról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatásnak az adatszolgáltató az elrendelés napjától naponta, egészen az elrendelés visszavonásáig kell, hogy megfeleljen.
2. Az adatszolgáltatás fő devizanemenkénti bontásban tartalmazza az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző nap zárásig az adatszolgáltató saját nevében, saját kockázatára megkötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket, napi bontásban. Az adatszolgáltatás nem tartalmazza a jövőben tervezett, de még meg nem kötött ügyleteket
3. A beáramló tételeket pozitív előjellel, míg a kiáramló tételeket negatív előjellel kell szerepeltetni.
4. Az adatszolgáltatás csak a Treasury likviditási pozíciójához figyelembe vett tételeket tartalmazza, vagyis az ügyfélkihelyezések és -betétek miatti pénzmozgásokat – a II. pontban részletezett egyes repóügyletek és nagybetétek kivételével – nem. Ennek megfelelően a kitöltés során figyelmen kívül kell hagyni az ügyfelek megbízásából kötött (értékesítés jellegű), és ezek fedezésére megkötött ellentétes irányú ügyleteket. Amennyiben erre az adatszolgáltató belső nyilvántartó rendszere nem képes, akkor mind az ügyféltételt, mind a fedezeti párját jelenteni kell, úgy hogy azok nullára zárják egymást.
5. A cash-flow tételek nem tartalmazzák a leányvállalatokkal kötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket (ide nem értve az alapkezelőkkel kötött ügyleteket). Azonban az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlások jelentendők.
6. A munkaszüneti napokat követő jelentési napokon, a munkaszüneti napokon lejáró tételeket is a jelentési nap cash-flow-jában szükséges feltüntetni.
7. A külföldi devizában denominált tételek esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző napi hivatalos MNB deviza-középárfolyam.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblák első oszlopában meghatározott 1. nap alatt az adatszolgáltatás teljesítésének napja értendő.
Az egyes oszlopokban csak az adott napon ki-, illetve beáramló tételeket, tehát nem kumulált állományokat kell jelenteni.

01. tábla: CASHFLOW
A táblában jelentendő tételek a következők:

a) *Bankközi Kihelyezés – Forrás:* ezeken a sorokon kell kimutatatni a megkötött szerződések alapján azon bankközi, illetve jegybank felé történő kihelyezéseket és az adatszolgáltatónál elhelyezett betéteket, bankközi forrásokat, amelyek értéknapja az adatszolgáltatás napja vagy az azt követő 29 nap. Szintén itt kell szerepeltetni az ezen időszakban lejáró tételeket, kamatelszámolásokat. A derivatív ügyletekkel kapcsolatos pótlólagos fedezetet biztosító letéti követelményszámlákon („margin számlák") elhelyezett kihelyezésekhez kapcsolódó szerződés szerinti pénzmozgást nem kell ezeken a sorokon jelenteni.
b) *MNB kötvény:* e sor csak a forintalapú cash-flow tételeket (Cashflow102) tartalmazó és az összesített cash-flow (Cashflow 602) táblarészben szerepel. Itt kell szerepeltetetni a vétel és a lejárat értéknapján a kéthetes MNB kötvényeket.
c) *Repo Aktív-Passzív:* ezeken a sorokon kell szerepeltetni a szerződés értéknapján és lejárati napján a bankközi és ügyfél-repószerződések alapján ki és beáramló forrásokat. Mind az óvadéki, mind a sajátos szállításos repóügyleteket szerepeltetni kell. (Mind az aktív, mind a passzív repó sorokon szerepelhetnek negatív és pozitív értékek is attól függően, hogy pénzbeáramlásról vagy kiáramlásról van-e szó.) Itt szükséges megjeleníteni az MNB-vel kötött O/N vagy annál hosszabb fedezett hitelügyletek lejáró összegét, illetve az ügylet kezdetekor beérkező összeget.

d) *Értékpapírok:* mind a kereskedési, mind a befektetési portfolióhoz kapcsolódó pénzáramlásokat jelenteni kell. Ezen a soron jelentendők az értékpapír vételi és eladási ügyletekből származó pénzáramok, a tőketörlesztés és a kamatfizetés. Az MNB kötvényekhez és a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó pénzáramlások nem szerepeltetendők.

e) *Nagy betétek:* az egyedi ügyfelekkel kötött szerződések alapján történő, ügyletenként 5 milliárd forint feletti betételhelyezések, illetve lejáró betétek állománya (előjelhelyesen). A kapcsolódó kamatfizetési kötelezettséget nem kell feltüntetni.

f) *Spot üzletek:* a megkötött, de még el nem számolt azonnali devizaügyletek miatti pénzáramlások. A valutapénztárral kapcsolatos pénzáramlásokat nem kell jelenteni.

g) *FX swap:* itt kell jelenteni a megkötött deviza swap ügyletek miatt jelentkező pénzáramlásokat, beleértve az ügyletek azonnali, még nem elszámolt lábait és a határidős lábakat is. A külföldi devizában történő pénzáramlásokat mindig az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző napi hivatalos MNB deviza-középárfolyamon kell jelenteni, vagyis a határidős lábak napi értékelése szükséges.

h) *Kamatswap és cross-currency swap ügyletek:* megkötött FRA, kamatswap és cross-currency swap ügyletek miatti tőke- és kamatelszámolások.

i) *Outright határidős devizaügyletek:* megkötött határidős devizaügyletek miatti elszámolások.

j) *Portfolió Gap:* az adott devizanemben kitöltött táblázatrész záró sora, amelyben a napi ki- és beáramló tételek összegét kell meghatározni.

k) *Nostro számlaállományok:* a leányvállalatnál lévő nostro számlák egyenlegeit nem kell figyelembe venni.

l) *MNB-vel repózható értékpapírok:* az MNB monetáris politikai műveletei során felajánlható értékpapírok befogadási értékét kell megadni. Az elfogadható fedezetek körét és befogadási értékeiket a 3. melléklet 13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az MNB-n kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az MNB javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt szerepeltetni kell.

   A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a tárgynapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejárata miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni.

m) *Stand-by hitelkeretek:* csak a visszavonhatatlan, szerződött, még le nem hívott hitelkereteket kell jelenteni.

n) *MNB tartalékszámla elvárt egyenlegétől számított eltérés:* az elvárt egyenleghez számított eltérés kiszámításához szükséges megnézni, hogy a tartalékperiódus eddigi időszakának napjain tartott számlaállományok alapján a tartalékolási periódus hátralévő időszakában mekkora átlagos egyenleget kellene tartani ahhoz, hogy a kötelező tartalékolási kötelezettségnek az adatszolgáltató megfeleljen. Ezt az átlagos egyenleget kell összehasonlítani az elszámolási számla jelentés napját megelőző záró-állományával. Az adat számítását segítő összefüggést a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

o) *Az adott hónapban tartandó elszámolási számlaegyenleg és az adott havi tartalékkötelezettség különbsége:* az adat számítását segítő összefüggést a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

p) *Nagy kihelyezések:* devizanemenként kell megadni a következő harminc napon várható, az egyedi ügyfeleknek történő, 5 milliárd forint feletti hitelfolyósítást, illetve lejáró hitelszerződések, valamint ismert előtörlesztés állományát (előjelhelyesen). A kapcsolódó kamatbevételt nem kell feltüntetni.

q) *Saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások:* itt kell jelenteni a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó, az adatszolgáltatás napján, ill. az azt követő 29 napon történő tőketörlesztéseket és kamatfizetéseket.

r) *Önkormányzati kötvények állománya:* ezen a soron „Az MNB-vel repózható értékpapírok" állományából az önkormányzati kötvények állományát kell külön jelenteni az MNB által történő befogadási értéken.

02. tábla: ACASHFLOW

A táblában kizárólag az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlásokat kell jelenteni, a 01. tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelően.

MNB azonosító: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás [1]

(A monetáris hatóságok és a központi költségvetés adatai, társadalombiztosítás nélkül)

I. Nemzetközi tartalékok és egyéb devizakövetelések (becsült piaci értéken) [2]

millió euró

A. Nemzetközi tartalékok	
(1) Devizatartalékok (konvertibilis devizákban)	
(a) Értékpapírok	
ebből: a kibocsátó központja a jelentő országban, de a telephelye külföldön van	
(b) Összes valuta és betétek	
(i) más jegybankoknál, a BIS-nél és az IMF-nél elhelyezett betétek	
(ii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja a jelentő országban van	
ebből: külföldön tartott betétek	
(iii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja nem a jelentő országban van	
ebből: a jelentő országban tartott betétek	
(2) IMF tartalék pozíció	
(3) SDR követelések	
(4) arany (beleértve az aranybetéteket és aranyswap ügyleteket is) [3]	
—uncia mennyisége (millió)	
(5) egyéb devizakövetelések (részletezve)	
—pénzügyi derivatívák	
—nem-rezidens nem-bankoknak nyújtott hitelek	
—egyéb	
B. Egyéb devizakövetelések (részletezve)	
—devizatartalékon kívüli értékpapír követelések	
—devizatartalékon kívüli betétek	
—devizatartalékon kívüli hitelek	
—devizatartalékon kívüli pénzügyi derivatívák	
—devizatartalékon kívüli arany	
—egyéb	

1. Az adatszolgáltatás I., II., és III. tábláinak kategóriáiba csak a devizában denominált és elszámolt instrumentumok tartoznak (vagy olyan eszközök, melyek értékelése közvetlenül az árfolyamtól függ és elszámolásuk devizában történik). A devizában denominált, de nem devizában, hanem más módon (pl. nemzeti valutában, vagy áruval) kiegyenlített pénzügyi eszközöket a Megjegyzések között a IV. táblában kell feltüntetni. A pozíciókat csak akkor lehet nettó módon számbavenni, ha ugyanazzal az ügyféllel szemben és ugyanolyan lejáraton történik az elszámolás, és keretmegállapodás van érvényben a nettó alapon való elszámolásról (master netting agrreement). A tőzsdei tranzakciókhoz kapcsolódó pozíciókat is ki lehet mutatni nettó módon. A gyakorlatban nem alkalmazott instrumentumok esetében az értékmező üresen marad.

2. Felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéken nyilvántartott adatok. Amennyiben egy olyan intézménnyel szemben, melynek központja a jelentő országban van, a betéteket és az értékpapírokat nem tartalmazó tartalék pozíció jelentős, ezt külön soron kell feltüntetni.

3. Az arany értékelése a tárgyhó utolsó munkanapján a Reuters EFX oldalán közzétett, de. 11 órakor érvényes Londoni fixingen történik.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. számú melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

II. Devizakövetelések szintjét befolyásoló rövidlejáratú, előre meghatározott műveletek (névleges értéken)

millió euró

			Lejárati bontás (a még hátralevő lejárat szerint)		
		Összesen	**1 hónapos vagy annál rövidebb**	**1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál nem hosszabb**	**3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb**
1. Devizahitelek, értékpapírok és betétek [4]					
—csökkenés (-)	tőke				
	kamat				
—növekedés (+)	tőke				
	kamat				
2. A hazai valutával szembeni összesített short (rövid) és long (hosszú) határidős (forward os futures) devizapiaci pozíciók (beleértve a deviza swap-ok határidős lábát) [5]					
(a) Short (eladási) pozíciók (-)					
(b) Long (vételi) pozíciók (+)					
3. Egyéb (részletezve)					
—aktív repo ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék csökkenések (-)					
—passzív repo ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék növekedések (+)					
—áruhitel csökkenések (-)					
—áruhitel növekedések (+)					
—egyéb tartozások (-)					
—egyéb követelések (+)					

III. Devizakövetelések szintjét befolyásoló, feltételes rövidlejáratú műveletek (névleges értéken)

		Lejárati bontás (a még hátralevő lejárat szerint, ahol ez alkalmazható)		
	Összesen:	**1 hónapos vagy annál rövidebb**	**1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál nem hosszabb**	**3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb**
1. Devizában fennálló feltételes kötelezettségek				
(a) Garanciával biztosított éven belüli lejáró tartozások [*1-2]				
(b) Egyéb feltételes kötelezettségek				
2. Devizában denominált, hozzá kapcsolt opcióval kibocsátott értékpapírok (puttable bonds) [6]				
3. Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek[7]				
(a) más monetátis hatóságok, BIS, IMF és más nemzetközi szervezetek által nyújtott, lehívatlan hitelkeretek				
—más monetáris hatóságok (+)				
—BIS (+)				
—IMF (+)				
—más nemzetközi szervezetek (+)				
(b) azon kereskedelmi bankok, vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, lehívatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (+)				
(c) azon kereskedelmi bankok vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, lehívatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (+)				
Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek				
(a) más monetátis hatóságoknak, BIS-nek, IMF-nek és más nemzetközi szervezeteknek nyújtott, lehívatlan hitelkeretek				
—más monetáris hatóságok (-)				
—BIS (-)				
—IMF (-)				
—más nemzetközi szervezetek (-)				
(b) azon kereskedelmi bankoknak, vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott lehívatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (-)				
(c) azon kereskedelmi bankoknak vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott lehívatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (-)				
4. Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben [8]				
(a) Short pozíciók				
(i) Vásárolt put (eladási) opciók				
(ii) Kiírt call (vételi) opciók				
(b) Long pozíciók				
(i) Vásárolt put (eladási) opciók				
(ii) Kiírt call (vételi) opciók				

* 1/ Minden kereskedelmi garancia viszontgaranciával biztosított.

* 2/ Ebből (III.1.a.) lejárat nélkül: ……. millió EUR

4. Beleértve az adott lejárattal összefüggő, esedékes kamatfizetéseket. Itt kell kimutatni a nem-rezidensek által a jegybanknál elhelyezett devizabetéteket is. A hivatkozott értékpapírok közé azok tartoznak, amelyeket a monetáris hatóságok és a jegybank (a társadalombiztosítás kivételével) bocsát ki. 2005 februártól nem tartalmazza a nemzetközi tartalékokhoz kapcsolódó kamatbevételeket.

5. Egy évnél hosszabb hátralévő lejáratú határidős és futures pozíciókat, melyekre esetleg pótbefizetést kell teljesíteni (margin call), a IV. *táblában* , külön soron kell közölni.

6. Csak azokat a kötvényeket kell itt számbavenni, melyek hátralévő lejárata egy évnél hosszabb, és ezek nominál értékét az első (Összesen) oszlopban kell feltüntetni. Az egy évnél nem hosszabb hátralévő lejárattal bíró kötvények értékét a II. táblában kellett közölni.

7. Az adatszolgáltatónak meg kell különböztetnie a feltételes hitelkeretekhez kapcsolódó lehetséges pénzmozgásokat, és ezt elkülönítve, a megadott formában kell jelenteni.

8. Az egy évnél hosszabb hátralévő lejáratú opciós pozíciókat, amelyekre esetleg pótbefizetést kell teljesíteni (margin call), a IV. táblában, külön soron kell közölni.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. számú melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

IV. Emlékeztető adatok

millió euró

(1) Az adatközlési szabvány szerinti gyakorisággal és késéssel jelentendő adatok: [9]	
(a) árfolyamindexált, hazai valutában denominált rövidlejáratú adósság	
(b) devizában denominált, de nem devizában (pl. hazai valutában) elszámolt pénzügyi eszközök[10]	
—derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek)	
—short pozíciók	
—long pozíciók	
—egyéb eszközök	
(c) biztosítékként lekötött követelések (pledged assets) [11]	
—a tartalék részét képező követelések	
—az egyéb devizakövetelések részét képező követelések	
(d) átadott és repo ügyletbe bevont értékpapírok [12]	
—az I. táblában jelentett, átadott vagy repo ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átadott vagy repo ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
(e) pénzügyi derivatíva követelések (nettó alapon, piaci árfolyamon [marked to market]) [13]	
—forward ügyletek	
—futures ügyletek	
—swap ügyletek	
—opciós ügyletek	
—egyéb eszközök	
(f) derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek) egy évnél hosszabb hátralevő lejárattal	
— A hazai valutával szembeni összesített rövid és hosszú határidős devizapiaci pozíciók (beleértve a devizacsereügyletek (currency swap) határidős lábát)	
(a) short pozíciók (–)	
(b) long pozíciók (+)	
— Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben	
(a) short pozíciók	
(i) vásárolt put (eladási) opciók	
(ii) kiírt call (vételi) opciók	
(b) long (vételi) pozíciók	
(i) vásárolt put (eladási) opciók	
(ii) kiírt call (vételi) opciók	
(2) Kisebb gyakorisággal publikálandó adatok:	
(a) a tartalékok devizaszerkezete (devizacsoportok szerint)	
—az SDR valutakosárban levő devizák	
—nem az SDR valutakosárban levő devizák	
—devizaszerkezet az egyes devizák szerint (választható)	n.a.

9. Az adatokat bruttó módon (követelések / tartozások) kell közölni, ahol ez értelmezhető.

10. Az adatokat eszközök szerinti bontásban kell közölni. Az eszközök értékelésénél ugyanazt az elvet kell alkalmazni, mint az I-III. táblákban. Itt kell kimutatni a derivatívák névleges értékét is ugyanabban a formában, mint a forward/futures ügyletek nominális/képzetes értékét (nominal/notional values) a II. táblában, és az opciós ügyletek értékét a III. táblában.

11. Csak azokat az I. táblában kimutatott követeléseket kell itt közölni, melyek felhasználása korlátozott.

12. Itt kell közölni az átadott vagy repo ügyletbe bevont követeléseket, függetlenül attól, hogy ezek szerepeltek-e az I. táblában, a kapcsolódó tartozásokkal (II. tábla) együtt. Azonban ezeket a követeléseket két elkülönített kategóriában kell jelenteni, attól függően, hogy szerepeltek-e az I. táblában, vagy nem. Hasonlóképpen, az átvett vagy repo szerződés keretében megvett értékpapírokat külön soron, szimmetrikusan kell kimutatni. Az értékpapírokat piaci értéken kell számba venni és a számítás módját közölni kell.

13. Eszközök szerint elkülönítendő. A piaci érték kiszámítása swap ügyletek esetén: A jövőbeni cash-flow diszkontálása a swap hozamgörbe által implikált kamattal. A piaci érték kiszámításához alkalmazott modell opciós ügyletek esetén: Black Sholes modell.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. számú melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **L10**

Felvett vállalati, illetve késedelemben lévő háztartási hitelek adatai

01. tábla: Felvett vállalati hitelek

Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ				Szerződésre vonatkozó információ										Eseményre vonatkozó információ				
Referenciaadat-szolgáltató torzított törzsszáma	**Vállalkozás adószáma**	**Szerződés azonosító**	**Szerződés főtípusa**	**Szerződés altípusa**	**Szerződéskötés dátuma**	**Szerződés lejáratának dátuma**	**Szerződés összege**	**Szerződés devizaneme**	**Szerződés státusza**	**Szerződés állapota**	**Teljesítés állapota**	**Szerződés megszűnésének dátuma**	**Szerződés megszűnésének módja**	**Maradvány-összeg**	**Késedelem kezdetének dátuma**	**Késedelmes összeg**	**Késedelem megszűnésének dátuma**	**Késedelem megszűnésének módja**	**Átvételre vonatkozó megjegyzés**
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t

02. tábla: Késedelemben lévő háztartási hitelek

Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ			Szerződésre vonatkozó információ							Eseményre vonatkozó információ				
Referenciaadat-szolgáltató torzított törzsszáma	**A természetes személy sorszáma**	**Születés éve**	**Lakóhely - Kistérség**	**A szerződés típusa**	**A szerződés betűjele**	**A szerződés megkötésének időpontja**	**A szerződés lejáratának időpontja**	**A szerződés megszűnésének időpontja**	**A szerződés összege**	**A szerződés devizaneme**	**A késedelem kezdetének időpontja**	**A késedelem kezdeti időpontjában lejárt és meg nem fizetett tartozás összege**	**A lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja**	**A lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja**	**A követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására utaló megjegyzés**
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p

MNB azonosító: **L10**

Kitöltési előírások
Felvett vállalati, illetve késedelemben lévő háztartási hitelek adatai

I. Általános előírások

1. A központi hitelinformációs rendszer vállalkozásokra, illetve természetes személyekre vonatkozó adatbázisainak szerkezetét, tartalmát érintő módosításokról – ide nem értve a szerződések adatbázisba történő felvitelét és onnan való törlésüket – az adatszolgáltató a módosítást követő 10 munkanapon belül levélben tájékoztatja az MNB-t.
2. Az L10-es táblákat azonosító nélküli, csv formátumú file-ban kell megküldeni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. és 02. táblában a referenciaadat-szolgáltató torzított azonosítójaként az MNB által az adatszolgáltató részére megküldött kategorizálás alapján képzett kódot szükséges megadni.
2. A 02 táblában a késedelmes hitelek adatait az adatszolgáltató által sorszámmal jelölt természetes személyenként, ezen belül pedig a szintén az adatszolgáltató által – ábécé szerinti sorrendben – megadott betűjellel jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Biztosítani kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az adott személyhez, illetve adott szerződéshez minden esetben ugyanazon sorszám, illetve betűjel kapcsolódjon.
A kistérséget a lakcím alapján, a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény melléklete szerinti kistérségi lehatárolásnak megfelelően kell megállapítani.

Hitelezési felmérés
SL1 - Önkormányzati finanszírozásra vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

MNB Hitelezési felmérés I./ V.
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest (szezonális hatásokat kiszűrve)?

Önkormányzati hitelek

○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség a következő félévben (szezonális hatásokat kiszűrve)?

Önkormányzati hitelek

○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben bankja hogyan változtatott az önkormányzatok hitel/hitelkeret kérelmeinek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Hitelezési feltételek és standardok összesen

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Maximális futamidő

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Monitoring/ ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni az önkormányzatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjain és feltételein?

Hitelezési feltételek és standardok összesen

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális futamidő

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Monitoring/ ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az önkormányzatoknak nyújtott hitelek esetében?

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Ügyfélkör-specifikus problémák

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az önkormányzatoknak nyújtott hitelek esetében?

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Ügyfélkör-specifikus problémák

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Piaci részesedési célok

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen csökkenti

2.

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott az önkormányzati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Önkormányzati hitelek

○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben, a normális szezonális hatásokat leszámítva, véleménye szerint hogyan fog változni az önkormányzati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Önkormányzati hitelek

○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

5/A. Az önkormányzati hitelek/hitelkeretek elmúlt negyedévi kereslet változásához kapcsolódóan milyen fontos szerepet játszottak a következő lehetséges okok?

Önkormányzatokkal kapcsolatos gazdaságpolitika változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Európai Uniós támogatások

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfélkör folyó kiadás-finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfélkör követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfélkör beruházási kedvének változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfélkör saját forrásainak változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/vonzóbbá válása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. _____

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

5/B. Az önkormányzati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet következő félévi alakulásához kapcsolódóan milyen fontos szerepet játszanak a következő lehetséges okok?

Önkormányzatokkal kapcsolatos gazdaságpolitika változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Európai Uniós támogatások

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfélkör folyó kiadás-finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfélkör követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfélkör beruházási kedvének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfélkör saját forrásainak változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/vonzóbbá válása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Önkormányzati hitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

6/A. Hogyan változott az önkormányzati hitelek portfólióminősége az elmúlt negyedévben?

Önkormányzati hitelek

○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

6/B. Hogyan fog változni várakozásaik alapján az önkormányzati hitelek portfólióminősége a következő félévben?

Önkormányzati hitelek

○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL2 - Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Intézmény típusa (legördülő mező): **Intézménye típusát még nem jelölte meg!**

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Jelölje intézménye szempontjából egyes terméktípusok relevanciáját a sárga mezők legördülő listáján:

Szabad felhasználású jelzáloghitel:

Egyéb fogyasztási hitel (személyi, áruhitel, hitelkártya, folyószámlahitel):

Valamelyik terméktípus relevanciáját nem jelölte még meg!

Tovább a felmérésre →

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

I./ V.

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Fogyasztási célú hitelek összesen

○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Fogyasztási célú hitelek összesen

○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés II./ V.
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett fogyasztási célú hitelek standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Standardok és feltételek összességében

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Fogyasztási célú hitelek összesen

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett fogyasztási célú hitelek standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Standardok és feltételek összességében

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fogyasztási célú hitelek összesen

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés II./ V.
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. ____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. ____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a fogyasztási célú hitelek esetében?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. ____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. ____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a fogyasztási célú hitelek esetében?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. ☐

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. ☐

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Ügyfelek hitelképességének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. ☐

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. ☐

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a fogyasztási célú hitelek iránti kereslet devizák szerinti bontásban, valamint terméktípusonként?

Fogyasztási célú hitelek összesen

○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási célú hitelek iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve devizák szerinti bontásban, valamint terméktípusonként?

Fogyasztási célú hitelek összesen

○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyestnövekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:	Összesen	Szabadfelhasználású jelzáloghitelek	Egyéb (személyi, áru, gépjárműhitelek)	Egyéb tényezők
I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	Rendben
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés
SL3 - Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

MNB Hitelezési felmérés I./ V.
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Különböző vállalati méret (nagy és közepes, kis és mikro) szerint hogyan változott bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest?

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Különböző vállalati méret (nagy és közepes, kis és mikro) szerint hogyan fog változni bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség az elkövetkezendő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjai és feltételei?

Standardok és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjain és feltételein?

Sztenderdek és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. ____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. ____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. ____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. ____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek esetében?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

3/B. A következő félévre vonatkozóan az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek sztenderdjeinek és feltételeinek változásához a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek esetében?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott a nem pénzügyi vállalati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Forinthitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Devizahitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Nagy és közepes vállalatok összesen

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Forinthitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Devizahitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Kis- és mikrovállalatok összesen

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Forinthitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Devizahitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

4/B. A következő félévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan fog változni a nem pénzügyi vállalati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Forinthitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Devizahitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Nagy és közepes vállalatok összesen

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Forinthitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Devizahitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Kis- és mikrovállalatok összesen

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Forinthitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Devizahitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. [ ]

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. [ ]

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. [ ]

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. [ ]

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

6/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

6/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a következő félévben a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyestnövekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

MNB Hitelezési felmérés
Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

8/A. Az elmúlt negyedévben az Ön bankjánál hogyan változott a különböző iparági portfóliók minősége?

Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Feldolgozóipar
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Építőipar
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Kereskedelem, javítás
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Szállítás, raktározás, posta, távközlés
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Információ (IT), kommunikáció
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Pénzügyi tevékenység
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

8/B. A következő félévben várakozásai alapján az Ön bankjánál hogyan fog változni a különböző iparági portfóliók minősége?

Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Feldolgozóipar
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Építőipar
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Kereskedelem, javítás
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Szállítás, raktározás, posta, távközlés
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Információ (IT), kommunikáció
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Pénzügyi tevékenység
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés
SL4 - Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

MNB Hitelezési felmérés
Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

I./ V.

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott bankja által kihelyezni kívánt új üzleti célú ingatlanok finanszírozására vonatkozó hitelmennyiség a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Lakásprojektek
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Logisztikai központ
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Irodaház
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Hogyan fog változni bankja által kihelyezni kívánt új üzleti célú ingatlanok finanszírozására vonatkozó hitelmennyiség a következő félévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Lakásprojektek
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Logisztikai központ
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Irodaház
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtattak az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Lakásprojektek
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Logisztikai központ
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Irodaház
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Lakásprojektek
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Logisztikai központ
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Irodaház
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázattal szembeni tolerancia változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti célú ingatlanhitelek esetében?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázattal szembeni tolerancia változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Lakásprojektek
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Logisztikai központ
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Irodaház
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben, a normális szezonális hatásokat leszámítva, véleményük szerint hogyan fog változni üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Lakásprojektek
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Logisztikai központ
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Irodaház
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingatlanberuházási kedv változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Üzleti ingatlanpiac helyzete
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ jobban vonzóvá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. _____

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

MNB Hitelezési felmérés
Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingatlanberuházási kedv változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Üzleti ingatlanpiac helyzete

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ jobban vonzóvá válása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Kamatszínvonal változása

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések

6/A. Hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek portfólióminősége az elmúlt negyedévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Lakásprojektek
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Logisztikai központ
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Irodaház
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

6/B. Hogyan fog változni várakozásaik alapján az üzleti célú ingatlanhitelek portfólióminősége a következő félévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Lakásprojektek
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Logisztikai központ
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Irodaház
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések: **Hiányos kitöltés**

II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések: **Hiányos kitöltés**

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések: **Hiányos kitöltés**

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések: **Hiányos kitöltés**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés
SL5 - Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

I./ V.

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt lakáscélú hitelek mennyisége a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Lakáscélú hitel

○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt lakáscélú hitelek mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Lakáscélú hitel

○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett lakáscélú hitelek standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Maximális futamidő

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett lakáscélú hitelek standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Maximális futamidő

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

Maximális hitel/fedezet arány

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a lakáscélú hitelek esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a lakáscélú hitelek esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a lakáscélú hitelek iránti kereslet összességében?

Lakáscélú hitel

○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a lakáscélú hitelek iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve összességében?

Lakáscélú hitel

○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a lakáshitel állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a lakáshitel állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Veszteségráta
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

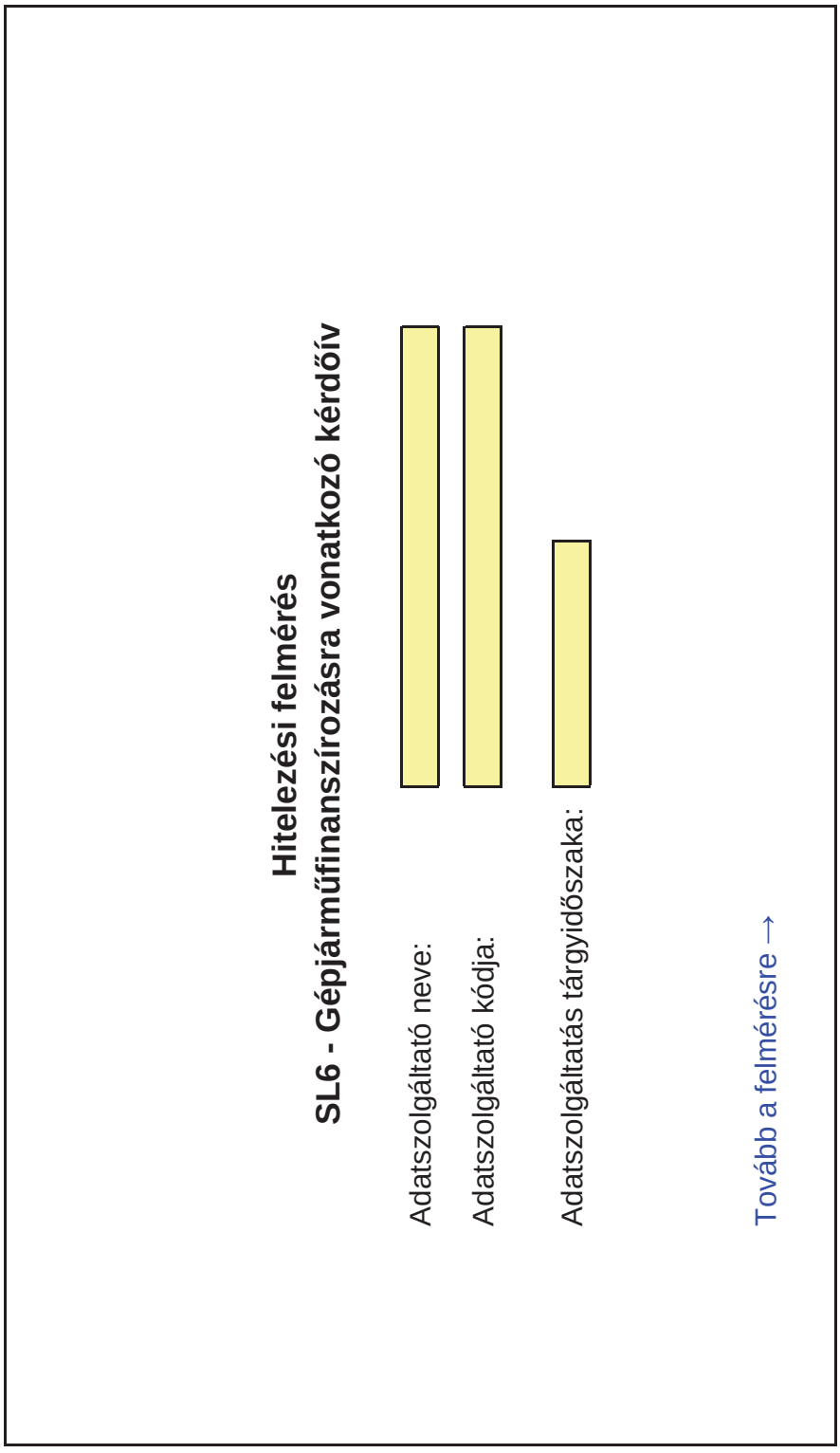
V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!


Hitelezési felmérés
SL6 - Gépjárműfinanszírozásra vonatkozó kérdőív
Adatszolgáltató neve:
Adatszolgáltató kódja:
Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:
Tovább a felmérésre →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

I./ V.

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt gépjármű finanszírozás mennyisége a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Gépjárműfinanszírozás

○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt gépjárműfinanszírozás mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Gépjárműfinanszírozás

○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés II./ V.
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett gépjárműfinanszírozás standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett gépjárműfinanszírozás standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

MNB Hitelezési felmérés II./ V.
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a gépjárműfinanszírozás esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

II./ V.

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a gépjárműfinanszírozás esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

III./ V.

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a gépjárműfinanszírozás iránti kereslet összességében és devizák szerinti bontásban?

Gépjárműfinanszírozás

○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a gépjárműfinanszírozás iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve összességében és devizák szerinti bontásban?

Gépjárműfinanszírozás

○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Tovább a felmérés következő részére →

MNB Hitelezési felmérés
Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

IV./ V.

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a gépjárműfinanszírozás állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
- ○ Jelentősen növekedett
- ○ Valamelyest növekedett
- ○ Közel változatlan maradt
- ○ Valamelyest csökkent
- ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta
- ○ Jelentősen növekedett
- ○ Valamelyest növekedett
- ○ Közel változatlan maradt
- ○ Valamelyest csökkent
- ○ Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a gépjárműfinanszírozás állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
- ○ Jelentősen növekszik
- ○ Valamelyest növekszik
- ○ Közel változatlan marad
- ○ Valamelyest csökken
- ○ Jelentősen csökken

Veszteségráta
- ○ Jelentősen növekszik
- ○ Valamelyest növekszik
- ○ Közel változatlan marad
- ○ Valamelyest csökken
- ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (Kérjük a kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

MNB azonosító: **SL1, SL2, SL3, SL4, SL5, SL6**

Kitöltési előírások
Önkormányzati finanszírozás; Fogyasztási hitelezés; Vállalati hitelezés; Üzleti célú ingatlanhitelezés; Lakáscélú hitelezés, Gépjárműfinanszírozás

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban
a) a hitelezési hajlandóságról (kihelyezni kívánt hitelmennyiség, amely az adatszolgáltató adott szegmensben meglévő terjeszkedési, állománynövelési szándékát tükrözi),
b) a hitelezési standardok (belső szabályok, alapelvek, amelyek meghatározzák, hogy az adatszolgáltató milyen ügyfeleknek, ügyfélcsoportoknak – ágazat, terület, méret, pénzügyi mutatók stb. szerinti besorolás alapján–, milyen típusú hitelt – csak fedezett, beruházási, folyószámla stb. – nyújt) változásairól,
c) a hitelezési/ folyósítási feltételek (nem árjellegű tényezők – pl. fedezeti követelmények, adós kötelezettségvállalásai, hitel/hitelkeret maximális nagysága –, és árjellegű tényezők – pl. forrásköltség feletti felár, kockázati prémium) változtatásairól,
d) az adatszolgáltató által érzékelt kereslet (a tárgyidőszakban megfigyelt, és következő félévre várt) változásáról, valamint
e) a portfólió minőségének változásáról, illetve – a vállalati hitelezésre vonatkozó adtaszolgáltatás esetében – a szektorok kockázati megítélésének alakulásáról
kell információt adni.
2. A hitelezési standardok és hitelezési feltételek összefüggő fogalmak, így az adatszolgáltatások kérdőívei együttesen kérdeznek rá a hitelezési standardok és feltételek összességében mért változására, majd egyesével az egyes hitelezési standardokra, illetve feltételekre.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az egyes kérdéseknél ötfokozatú skálán kell megadni a választ, ahol az egyes válaszlehetőségek a következők:
– 1-es értékelés jelenti a jelentős erősödést a keresletben, a hitelezési hajlandóság növekedését, jelentős szigorítást a hitelezési standardokban, illetve feltételekben, a kockázati paraméterek jelentős növekedését, továbbá a szektorok kockázati megítélésénél a jelentősen kockázatosabbá válást a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a megelőző negyedévhez képest.
– 3-as értékelés változatlanságot jelent mind a tárgynegyedév értékelésében, mind a következő félévre vonatkozó előrejelzésben.
– 5-ös értékelés jelenti a jelentős gyengülést a keresletben, a hitelezési hajlandóság jelentős csökkenését, jelentős enyhítést a hitelezési standardokban, illetve feltételekben, a kockázati paraméterek jelentős csökkenését, továbbá a szektorok kockázati megítélésénél a jelentősen biztonságosabbá válást a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi negyedévhez képest.
– A 2-es, illetve 4-es értékelés a szélsőséges válaszok közötti köztes helyzetértékelést (pl. valamelyest erősödő kereslet) teszik lehetővé.
– Azoknál a kérdéseknél, ahol az egyes tényezők változásához való hozzájárulásra kérdez rá a kérdőív, az 1-es értékelés a szigorításhoz/növekedéshez való erős hozzájárulást, az 5-ös értékelés az enyhítéshez/csökkenéshez való erős hozzájárulást, a 3-as értékelés pedig a változatlansághoz való hozzájárulást jelzi.
2. A kitöltés során a kérdőív-formában kell megadni a konkrét válaszokat, a megfelelőnek ítélt válaszlehetőség megjelölésével. A válaszok megadását követően a kérdőívet tartalmazó makróprogram elvégzi azt az átkódolást, amelynek eredményeképpen a megadott információk az EBEAD rendszerbe bejuttathatók.

MNB azonosító: **P02**

Fogadott és küldött euróátutalások összesen és SCT formátumban

1. sz. tábla

Srsz.	Megnevezés	Fogadott		Küldött	
		Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)	Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)
01	Összes euróátutalás				

2. sz. tábla

Srsz.	Megnevezés	Fogadott		Küldött	
		Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)	Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)
01	SCT formában történő euróátutalás				

MNB azonosító: **P02**

Kitöltési előírások
Fogadott és küldött euróátutalások összesen és SCT formátumban

A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Euróátutalások számbavétele:

a) *Fogadott oszlop:* az adatszolgáltatóhoz vagy annak számlavezetőjéhez euróban beérkezett forgalmat kell jelenteni (tehát nem releváns az, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy eurószámlájára, illetve eurótól eltérő devizaszámlára érkezett-e az összeg).

b) *Küldött oszlop:* a külföldi bankoknál vezetett eurónostro számlán vagy nemzetközi elszámoló-központok (pl: STEP2, TARGET2) segítségével elszámolt átutalásokat kell jelenteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint vagy euró-, illetve eurótól eltérő deviza számláiról kerültek indításra.

c) Az SCT (azaz az European Payments Council által meghatározott SEPA credit transfer) formátumban történő euróátutalások körében a 2. sorban az SCT formátumban érkező átutalásokat a Fogadott oszlopban és az SCT formátumban indított átutalásokat a Küldött oszlopban kell jelenteni.

2. Nem kell jelenteni az ún. on-us tételeket, tehát az adott adatszolgáltatónál vezetett számlák közötti jóváírásokat, terheléseket (átvezetéseket).

3. Az adatokat 1 tizedesjegy pontossággal, a táblában megadott mértékegységben kell jelenteni.

MNB azonosító: **P03**

Eseti felvigyázói értesítések

01. tábla: Azonnali klíring

Azonnali klíring kód	Dátum	Érintett termék	Lejárat (aktív)	Piac/termék	Szekció/Ügyletkör	Magyarázat
éévhhnnss	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges vagy ML)	kódtár szerint	kódtár szerint	(szöveges)
a	b	c	d	e	f	g

MNB azonosító: **P03**

02. tábla: Kiegészítő pénzügyi fedezet

Kiegészítő pénzügyi fedezet kód	Kivetés dátuma	Klíringtaggal, árampiaci alklíringtaggal vagy megbízóval szemben	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Érintett piac	A kiegészítő pénzügyi fedezet mértéke	Kivetés oka	Módosítás dátuma	Módosítás oka	Visszavonás dátuma	Visszavonás oka
éévhhnnss	éééé.hh.nn	kódtár szerint	(karakteres)	kódtár szerint	(numerikus, százalék)	kódtár szerint	éééé.hh.nn	(szöveges)	éééé.hh.nn	kódtár szerint
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k

MNB azonosító: **P03**

03. tábla: Klíringjogi változások

Klíringjog változás kódja	Klíringjogi változás	Klíringjogi változás dátuma	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Érintett piac	Klíringjogi változás oka	Klíringjog visszaállításának dátuma
éévhhnnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	(karakteres)	kódtár szerint	kódtár szerint	éééé.hh.nn
a	b	c	d	e	f	g

MNB azonosító: **P03**

04. tábla: Nem-teljesítések

Nem-teljesítés kód	Nem teljesítés dátuma	A nem teljesítés időpontja	A nem teljesítő törzsszáma	Az elmaradt teljesítés típusa (É;P;B))	Biztosíték nem-teljesítés esetén biztosíték típusa	Érintett piac	Az elmaradt teljesítés értéke	Teljesítés módja	Teljesítés dátuma	Teljesítés időpontja	A nemteljesítés oka	A nem-teljesítés miatti biztosítékfelhasználás	A nem-teljesítés miatti kényszerintézkedés
éehhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	karakteres	kódtár szerint	kódtár szerint	kódtár szerint	numerikus	szöveges	éééé.hh.nn	óó:pp	szöveges	I/N	I/N
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n

MNB azonosító: **P03**

05. tábla: Biztosíték felhasználás

Biztosítékfelhasználás kód	Biztosíték típusa	Biztosíték felhasználásának dátuma	Biztosíték felhasználásának oka	Okként megjelölt nem-teljesítés kódja	Biztosíték felhasználás részletes oka	Érintett piac	Felhasznált biztosíték értéke (Ft)	Felhasználást követő biztosítékképzési kötelezettség teljesítése	Biztosítékképzést követő nem-teljesítés kódja
éévhhnnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	**kódtár szerint**	éévhhnnss	**szöveges**	**kódtár szerint**	**numerikus**	I/N	éévhhnnss
a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**	**h**	**i**	**j**

MNB azonosító: **P03**

06. tábla: Kényszerintézkedések

Kényszerintézkedés kódja	**Kényszerintézkedés leírása**	**Kényszerintézkedés dátuma**	**Kényszerintézkedés oka**	**Érintett piac**	**Kényszerintézkedés sikeres volt**	**Kapcsolódó nem-teljesítés kódja**
éévvnnss	szöveges	éééé.hh.nn	**szöveges**	**kódtár szerint**	**I/N**	éévvnnss
a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**

MNB azonosító: **P03**

Kitöltési előírások
Eseti felvigyázói értesítések

I. Általános előírások

Eseti adatszolgáltatás minden olyan eseményről, amely során
- az adatszolgáltató azonnali klíringet hajtott végre;
- az adatszolgáltató kiegészítő pénzügyi fedezetet vetett ki, módosított vagy vont vissza;
- az adatszolgáltató klíringtagjának klíringjoga felfüggesztésre került vagy megszűnt;
- az adatszolgáltató klíringtagja fizetési vagy biztosítékadási kötelezettségének esedékességkor nem tett eleget, vagyis (értékpapír-, pénzoldali, illetve biztosíték) nem-teljesítés alakult ki;
- biztosítékok felhasználására került sor,
- kényszerintézkedést kellett foganatosítani.

Nem-teljesítés esetén az adatszolgáltató a nem-teljesítő klíringtag által megadott nem-teljesítési indokot, a nem-teljesítési indokot igazoló dokumentumokat továbbítja az MNB részére.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 9. pontja, illetve 4.8.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **P04**

A fizetési számlák száma

01. tábla: A számlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

Sor-kód	Megnevezés	Forint pénzforgalmi számlák darabszáma	Forint nem pénzforgalmi számlák darabszáma	Deviza számlák darabszáma
		a	b	c
01	Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek			
02	Természetes személyek			
03	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények			

02. tábla: Elektronikus úton elérhető számlák száma

Sorkód	Az internet vagy célszoftver segítségével hozzáférhető számlák darabszáma
	a
01	

MNB azonosító: **P04**

Kitöltési előírások
A fizetési számlák száma

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos általános előírások

Az adatszolgáltatásban a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény 2. § 8. pontja szerinti számlák darabszámát kell jelenteni. A táblákban csak a tárgyév december 31-én élő aktív számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű számlák darabszáma beleértendő a táblák egyes soraiban lévő darabszámokba.
A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A számlák száma típus és tulajdonosi kör szerint
Azokat a számlákat kell jelenteni, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat. Nem jelentendők a főszámlához csatlakozó alszámlák, valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák.

02. tábla: Elektronikus úton elérhető számlák száma
A 01. táblában feltüntetett összes számla darabszámából a 02. táblában azokat a számlákat kell kiemelni, amelyekhez a számlatulajdonosnak elektronikus úton, internet vagy erre a célra biztosított szoftver és vonali kommunikációs kapcsolat segítségével hozzáférése van.

MNB azonosító: **P05**

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

01. tábla: Forint fizetések jóváírási forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból: belső forgalom		Fizetési forgalomból: belföldi		Fizetési forgalomból: külföldi	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Készpénzforgalom						
02	Elszámolási forgalom (03+...+10)						
03	- átutalás						
04	- adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom						
05	- csoportos átutalás						
06	- felhatalmazó levélen alapuló beszedés						
07	- csoportos beszedés						
08	- egyéb beszedés						
09	- okmányos meghitelezés (akkreditív)						
10	- hatósági átutalás és átutalási végzés						

MNB azonosító: **P05**

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

02. tábla: Forint fizetések terhelési forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból				Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás										Teljesítés szerint					
		papíralapú		telefonon		adathordozón		ügyfélterminálon		interneten		mobiltelefonon		egyéb		belföldi		küföldi		belső forgalom	
		(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01	Készpénzforgalom																				
02	Elszámolási forgalom (03+...+12)																				
03	- átutalás																				
04	- adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom																				
05	- ügyfél saját számlái közötti forgalom																				
06	- csoportos átutalás																				
07	- felhatalmazó levélen alapuló beszedés																				
08	- csoportos beszedés																				
09	- egyéb beszedés																				
10	- okmányos meghitelezés (akkreditív)																				
11	- hatósági átutalás és átutalási végzés																				

MNB azonosító: **P05**

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

03. tábla: Deviza fizetések jóváírási forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból: belső forgalom		Fizetési forgalomból: belföldi		Fizetési forgalomból: külföldi	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Készpénzforgalom						
02	Elszámolási forgalom (03+...+07)						
03	- átutalás						
04	- adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom						
05	- beszedések						
06	- okmányos meghitelezés (akkreditív)						

MNB azonosító: **P05**

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

04. tábla: Deviza fizetések terhelési forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból				Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás										Teljesítés szerint					
		papíralapú		telefonon		adathordozón		ügyfélterminálon		interneten		mobiltelefonon		egyéb		belföldi		küföldi		belső forgalom	
		(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01	Készpénzforgalom																				
02	Elszámolási forgalom (03+...+08)																				
03	- átutalás																				
04	- adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom																				
05	- ügyfél saját számlái közötti forgalom																				
06	- beszedések																				
07	- okmányos meghitelezés (akkreditív)																				

MNB azonosító: **P05**

Kitöltési előírások
Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1 és C3 csoportban felsorolt bankok és szakosított hitelintézetek, továbbá a C7 csoportban felsorolt EGT fióktelepek, valamint a Magyar Államkincstár ügyfeleinek, és ezen adatszolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát tartalmazza. A fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlákon (beleértve a hitel- és betétszámlákon), valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon bonyolított forint- és devizafizetési forgalmakat a 2. pont szerinti korlátozásokkal.
2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a bankkártyával kezdeményezett átutalások, valamint a bankkártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalom kivételével – a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat és az utazási csekkek forgalmát. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető vagy a kedvezményezett) a C1, C3 vagy C7 csoportban szerepel, kivételt képez ez alól a nem pénzpiaci ügyletből eredő átutalás (pl. ingatlan értékesítése más hitelintézetnek, ügynöki tevékenység elszámolása más hitelintézettel). Jelentendő azonban az adatszolgáltató által vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalom. Nem kell jelenteni az ÁKK Zrt-vel bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.
3. Azt a belföldi levelező banki szolgáltatásból eredő forgalmat, ahol a levelezett az országos elszámolás-forgalomhoz a levelező bankján keresztül csatlakozik, a levelező banknak kell jelenteni. Ez alapján például a levelezett szövetkezeti hitelintézetek forgalma jelentendő, de egy jelzálog hitelintézet és anyabankja közti levelező banki forgalom – az anyabank részéről – nem. A vostro számlákon könyvelt határon átnyúló fizetési forgalmat, azaz egy külföldi bank és egy másik belföldi bank ügyfele közötti forgalmat nem kell jelenteni.
4. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele:

a) *Jóváírási táblák:* jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatóhoz, vagy annak számlavezetőjéhez forintban beérkezett forgalom forint jóváírás, a devizában érkezett forgalom deviza jóváírás (tehát nem az számít, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy devizaszámlájára érkezett a fizetés).
b) *Terhelési táblák:* jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán, vagy nemzetközi elszámoló-központok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalásokat devizafizetésnek kell tekinteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint, vagy deviza számláiról kerültek indításra.
c) *Belső és konverziós tételek:* a forint jóváírási és a forint terhelési forgalom forint forgalomnak, a deviza jóváírási és a deviza terhelési forgalom deviza forgalomnak számít.

5. Hitelek számbavétele:

5.1. Amennyiben a folyósítás a hitelszámláról történő közvetlen átutalással történik, illetve a törlesztés közvetlenül a hitelszámlán kerül jóváírásra:
- a folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését a 2. illetve 4. tábla 3. sorában;
- a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását az 1. illetve 3. tábla 3. sorában kell jelenteni (kivéve ha más fizetési móddal – például készpénz befizetéssel, vagy csoportos beszedéssel – történik a törlesztés, mert ekkor a fizetési módnak megfelelő soron kell a törlesztéseket jelenteni).

5.2. Amennyiben a hitelszámla forgalma az adatszolgáltatónál vezetett jelentésköteles számlán (pl. fizetési számlán) keresztül kerül elszámolásra, a hitel- és fizetési számla közötti forgalom az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalomnak tekintendő, azaz
- folyósításkor a hitelszámla terhelését a 2. illetve 4. tábla 4. sorában, a fizetési számla jóváírását a 01., illetve 03. tábla 4. sorában,
- törlesztéskor a fizetési számla terhelését a 02., illetve 04. tábla 4. sorában és a hitelszámla jóváírását a 01., illetve 03. tábla 4. sorában kell jelenteni.

(Ez esetben a hitel összegének fizetési számláról történő továbbutalása miatti hitelintézetet elhagyó, vagy hitelintézeten belüli forgalom kerül a 3. sorok megfelelő táblájában jelentésre, illetőleg a törlesztés miatt a fizetési számlára érkező jóváírási forgalmat kell szintén a 3. sorban kell jelenteni (kivéve ha más fizetési móddal – például készpénz befizetéssel, vagy csoportos beszedéssel – történik a törlesztés, mert ekkor a fizetési módnak megfelelő soron kell a törlesztéseket jelenteni).

6. A táblák besatírozott részein adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.

7. Az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a jóváírás vagy terhelés napján érvényes saját árfolyamán, vagy az MNB által közzétett napi közép-, illetve a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell forintra átszámítania.

8. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Forint fizetések jóváírási forgalma

A táblában valamennyi jelentésköteles számlára beérkező forint fizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonosok számláira érkezett.

02. tábla: Forint fizetések terhelési forgalma

A táblában valamennyi jelentésköteles számláról indított forint fizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonosok számláiról lett elindítva.

03. tábla: Deviza fizetések jóváírási forgalma

A táblában valamennyi jelentésköteles számla javára devizában beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezet, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonos számlájára érkezett.

04. tábla: Deviza fizetések terhelési forgalma

A táblában valamennyi jelelentésköteles számláról indított deviza fizetési forgalomnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonosok számláiról lett elindítva.

MNB azonosító: **P06**

Kitöltési előírások
Stressz tesztek

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató által központi szerződő félként és általános klíringtagként garantált piacokra kell jelenteni.

Az adatszolgáltatás vonatkozásában stressz teszt az, amely megmutatja, hogy az adatszolgáltató által garantált piacokon tapasztalt eddigi legszélsőségesebb esemény (ár-, illetve forgalomváltozás) esetén a nemteljesítési kockázatokat (elméleti veszteségeket) milyen mértékben fedezik az egyéni, kollektív és egyéb garanciaelemek.

Tapasztalati adatok hiányában az eddigi legszélsőségesebb esemény paramétereit becsülni kell.

A stressz teszteket az adatszolgáltató napi gyakoriságú adatok alapján az MNB által előzetesen meghatározott paraméterek szerint végzi el és az MNB által előzetesen meghatározott táblaszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Személyes adat esetén a természetes személyhez kapcsolódó adatokat a természetes személy anonimitását biztosítva kell szolgáltatni.

MNB azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

01. tábla: Készpénzfelvételi és -befizetési lehetőségek bankkártyával

Sor-szám	Meghatározás	Darabszám
		a
01	Saját bankfiókok száma	
02	A kártyát elfogadó bankfiókok száma	
03	A bankfiókokban és a Magyar Posta fiókjaiban üzemelő POS berendezések száma	
04	ATM-ek száma összesen	
05	Készpénz-felvételi funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
06	Készpénz-befizetési funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
07	Átutalási funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
08	Falba épített, napi 24 órában használható ATM-ek száma	
09	Falba épített, kevesebb mint napi 24 órában igénybe vehető ATM-ek száma	
10	Önállóan álló, napi 24 órában használható ATM-ek száma	
11	Önállóan álló, kevesebb mint napi 24 órában igénybe vehető ATM-ek száma	

02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

darabszám

Sor-szám	Megye, megyeszékhely	Megye		ebből: megyeszékhely	
		ATM-ek	Bankfiókok	ATM-ek	Bankfiókok
		száma			
		a	b	c	d
01	Budapest				
02	Baranya megye, Pécs				
03	Bács-Kiskun megye, Kecskemét				
04	Békés megye, Békéscsaba				
05	BAZ megye, Miskolc				
06	Csongrád megye, Szeged				
07	Fejér megye, Székesfehérvár				
08	Győr-Moson-Sopron megye, Győr				
09	Hajdú-Bihar megye, Debrecen				
10	Heves megye, Eger				
11	Jász-Nagykun-Szolnok megye, Szolnok				
12	Komárom megye, Tatabánya				
13	Nógrád megye, Salgótarján				
14	Pest megye (Budapest nélkül!)				
15	Somogy megye, Kaposvár				
16	Szabolcs-Sz.-B. megye, Nyíregyháza				
17	Tolna megye, Szekszárd				
18	Vas megye, Szombathely				
19	Veszprém megye, Veszprém				
20	Zala megye, Zalaegerszeg				
21	**Összesen**				

MNB azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

03. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logos kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

darabszám

Sor-szám	Megnevezés	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	"Card not present" elfogadóhelyek száma		Elfogadóhelyeken üzemelő imprinterek				Elfogadóhelyeken üzemelő POS-ok			
					Kizárólag imprinteren alapuló elfogadás		Back-up megoldásként POS mellett		Összesen		Ebből érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkezők	
			telefon/postai elfogadás (MO/TO)	internetes elfogadás	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limitel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01	Kereskedői elfogadóhelyek száma a beszámolási időszak végén											
02	Visa kártyákat elfogadó helyek											
03	Mastercard kártyákat elfogadó helyek											
04	Diners kártyákat elfogadó helyek											
05	Amex kártyákat elfogadó helyek											
06	JCB kártyákat elfogadó helyek											
07	China UnionPay kártyákat elfogadó helyek											

MNB azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma saját logós kártyák esetén

darabszám

Sor-szám	Vásárlásra és/vagy készpénz felvételére alkalmas saját logós kártyák kódja	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	"Card not present" elfogadóhelyek száma	
			telefon/postai elfogadás (MO/TO)	internetes elfogadás
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

MNB azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

05. tábla: Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

Sor-szám	Megnevezés	Készpénzfelvétel						Áru és szolgáltatás vásárlása												Készpénz befizetés			
		ATM berendezéseken		postai és bankfióki POS berendezéseken		kereskedői POS berendezéseken		fizikai POS (fizikai kereskedőnél) hagyományos tranzakció		fizikai POS (fizikai kereskedőnél) érintés nélküli fizetési tranzakció		telefoni/postai megrendelés (MO/TO)		internetes POS		imprinteren		ATM berendezéseken		ATM berendezéseken		bankfióki és postai POS berendezéseken	
		db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
01	Hazai kibocsátású kártyával Magyarországon																						
02	Külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon																						

Megjegyzés: elfogadói forgalom= on-us forgalom+más magyar bankok kártyáinak elfogadásából származó forgalom és külön sorban a külföldi kibocsátású kártyák elfogadási forgalma a jelentést tevő bank hálózatában

MNB azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

06.tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártya társaság kódja	Készpénzfelvét		Áru és szolgáltatás vásárlása		Készpénz befizetés	
		db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
04							
..							
nn							

07. tábla: Utazási csekk beváltás

Sor-szám	A banknál beváltott utazási csekkek értéke (millió Ft)
	a
01	

MNB azonosító: **P07**

Kitöltési előírások
Bankkártya elfogadói üzletág

Általános előírások

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya elfogadói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek számát (ATM, POS, imprinter), valamint az ezeken a berendezéseken, hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat. Az elfogadói forgalomra vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatóknak kell szolgáltatniuk akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesznek igénybe (például: Euronet Banktechnikai Kft. ATM hálózata, Magyar Posta Zrt. POS hálózata).
2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyarországi Volksbank Zrt.). Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.7.1. és 4.7.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 4. pontja tartalmazza.
5. A forgalmi értékeket tartalmazó táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a beszámolási időszakra vonatkozó MNB féléves deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **P26**

Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről

Sor-szám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma						Bankjegyek összesen	
		20 000	10 000	5 000	2 000	1 000	500	db	ezer Ft
		a	b	c	d	e	f	g= a-tól f-ig	h
01	***Feldolgozatlan*** *állapotban beszállított bankjegymennyiség (02+03+04)*								
02	*Ebből: a.) forgalomképes*								
03	*b.) selejt*								
04	*c.) reject*								
05	*A adatszolgáltatóhoz beszállított összes bankjegy mennyisége az MNB-től (váltással együtt) átvett bankjegyek nélkül*								
06	*Az adatszolgáltatótól kiszállított összes bankjegy mennyisége az MNB-be (váltással együtt) befizetett bankjegyek nélkül*								

MNB azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma kártyafajtánként, funkciónként és egyéb jellemzők szerint

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Kártya logo kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitel-kerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előre-fizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit funkcióval/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Hazai használatú / Nemzetközi használatú	Kizárólag elektronikus használatú / Elektronikus és imprinteres környezetben is működő	Valódi / Virtuális	Készpénz funkcióval /fizetési funkcióval /készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya	Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya	Érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártya	Darabszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
...												
nn												

i>j

02. tábla: A kibocsátott fizikai kártyák száma összesen

Sor-szám	A kibocsátott kártyák száma összesen, kártyatársaságtól, logótól funkcióktól és egyéb és jellemzőktől függetlenül (fizikai kártyák száma)	Az összes kártyán belül a legalább debit, készpénz és e-pénz funkcióval egyaránt rendelkező kártyák száma	Az összes kártyán belül a fizetési funkcióval rendelkező kártyák száma	Az összes kártyán belül a készpénz funkcióval rendelkező kártyák száma
	a	b	c	d
01				

MNB azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

03. tábla: Készpénz felvételi forgalom adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártya	Készpénz felvétel											
						ATM				bankfióki és postai POS				kereskedői POS			
						belföldi		külföldi		belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
						db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
01																	
02																	
03																	
04																	
...																	
nn																	

MNB azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

04. tábla: Készpénz befizetési forgalom adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártya	Készpénz befizetés							
						ATM				bankfóki és postai POS			
						belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
						db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
04													
...													
nn													

MNB azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

05. tábla: Vásárlási forgalom adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártya	Vásárlási forgalom							
						fizikai kereskedőknél				postai/telefon/internetes megrendelés			
						belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
						db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
04													
...													
nn													

MNB azonosító: **P27**

06. tábla: Utazási csekk értékesítés

Sor-szám	A bank által értékesített utazási csekkek értéke millió forintban
	a
01	

MNB azonosító: **P27**

Kitöltési előírások
Bankkártya kibocsátói üzletág

Általános előírások

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya kibocsátói üzletág adatait foglalja magában, vagyis a hitelintézet által kibocsátott kártyák számát és a velük lebonyolított hazai és külföldi forgalmat.
2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyarországi Volksbank Zrt.). Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.7.2., valamint 4.7.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. A forgalmi értékeket tartalmazó táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán, vagy a beszámolási időszakra vonatkozó MNB féléves deviza átlag árfolyamon átszámítva kell megadni.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 4. pontja tartalmazza.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

01. tábla: A bankkártya kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár kártyatársaságonként és kár fajtánként

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	műveletek darabszáma	műveletek értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

MNB azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

02. tábla: A bankkártya kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár berendezésenkénti bontásban

Sor-szám	on-us / belföldi bankközi /határon átnyúló forgalomban felmerült kár	Műveletek darabszáma			Műveletek értéke (ezer Ft)		
		Készpénz felvétel		Vásárlás	Készpénz felvétel		Vásárlás
		ATM	POS		ATM	POS	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

03. tábla: A bankkártya kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban leírt veszteség

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	külföldi/magyar elfogadó bankra terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a bank kártyabirtokosára terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a kibocsátó bank által lekönyvelt veszteség értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

MNB azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

04. tábla: A bankkártya elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár kártyatársaságonként és kár fajtánként

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	műveletek darabszáma	műveletek értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

MNB azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

05. tábla: A bankkártya elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár berendezésenként

Sor-szám	belföldi bankközi/határon átnyúló forgalomban felmerült kár	Műveletek darabszáma			Műveletek értéke (ezer Ft)		
		Készpénz felvétel		Vásárlás	Készpénz felvétel		Vásárlás
		ATM	POS		ATM	POS	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

06. tábla: A bankkártya elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban leírt veszteség

ezer forint

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	külföldi/magyar kibocsátó bankra terhelt veszteség	a hazai kereskedőre terhelt veszteség	az elfogadó bank által lekönyvelt veszteség
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

MNB azonosító: P34

Visszaélések a bankkártya üzletágban

07. tábla: ATM berendezésekkel kapcsolatos visszaélések

Sorszám		darab	ezer Ft
1	**KÁRTYABIRTOKOS ÉS/VAGY A KIBOCSÁTÓ BANK KÁRÁRA ELKÖVETETT VISSZAÉLÉSEK**		
2	**Kártya adatszerzés (Card Skimming)**		
3	ATM-en elkövetett incidensek száma		
4	POS-en elkövetett incidensek száma		
5	Egyéb típusú terminálon elkövetett incidensek száma		
6	**Kártya plasztik megszerzése (Card Trapping)**		
7	Kártya megszerzésére irányuló incidensek száma		
8	**Egyéb visszaélések**		
9	Jogtalan tranzakció reverzálást eredményező incidensek száma		
10	Készpénz illetéktelen megszerzésre irányuló incidensek száma (Cash Trapping)		
11	**ATM TULAJDONOSA ELLEN ELKÖVETETT VISSZAÉLÉSEK**		
12	**ATM elleni támadás**		
13	Fizikai és elektronikus támadások száma (kivéve a robbantást)		
14	Robbantással együttjáró ATM elleni támadások száma		
15	Támadásokból származó kár		
16	**ATM-et kiszolgáló személyzet elleni támadás**		
17	Incidensek száma		
18	Támadásokból származó kár		

MNB azonosító: **P34**

Kitöltési előírások
Visszaélések a bankkártya üzletágban

Általános előírások

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya üzletágban mind a kibocsátói, mind pedig az elfogadói oldalon felmerült károkat és az ezekből keletkező veszteségeket tartalmazza.
2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyarországi Volksbank Zrt.). Szponzorált bankok esetében, amennyiben a szponzor bank küldi az adatszolgáltatást, a saját adataitól elkülönítetten, a szponzorált bank Giro kódjával, illetve törzsszámával kell beküldeni.
3. Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett visszaéléseket (07. tábla 11-18 sorai) annak a hitelintézet adatszolgáltatónak kell jelenteni, amely az ATM berendezésen a szolgáltatást nyújtja (acquiring institution ID), akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM hálózatot vesz igénybe.
4. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.7.3., valamint 4.7.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 4. pontja tartalmazza.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **P37**

Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

01. tábla:

Sor-kód	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga* (ezer Ft, 3 tizedessel)
	a	b
101		
102		
103		
nnn		

*/ A pénzforgalmi (elszámolási) számla napi állománya munkanapon a forint pénzforgalmi (elszámolási) számla záróegyenlege, szabad, munkaszüneti, vagy ünnepnapon pedig az azt megelőző munkanap záróegyenlege.

Havi átlagnak a napi állományok naptári napokkal számított átlagát tekintjük.

MNB azonosító: **P38**

Fizetési forgalom statisztikák

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótípusok szerint

Sorszám	Fizetési mód		Tranzakció	
	kódja	megnevezése	szám (db)	érték (Ft)
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
0004				
0005				
0006				
0007				
0008				
…				
…				
…				
nnnn				
9996	999-60	Klíring tranzakciók összesen		
9997	999-70	Visszautasított klíring tranzakciók összesen		
9998	999-80	Non-klíring tranzakciók összesen		
9999	999-90	Visszautasított non-klíring tr.ók összesen		

MNB azonosító: **P38**

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-2000						
21	2000-3000						
22	3000-4000						
23	4000-5000						
24	5000-6000						
25	6000-7000						
26	7000-8000						
27	8000-9000						
28	9000-10000						
29	10000-20000						
30	20000-30000						
31	30000-40000						
32	40000-50000						
33	50000-60000						
34	60000-70000						
35	70000-80000						
36	80000-90000						
37	90000-100000						
38	100000-						
39	**Összesen:**						

MNB azonosító: **P38**

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-10				
02	10 - 20				
03	20 - 30				
04	30 - 40				
05	40 - 50				
06	50 - 60				
07	60 - 70				
08	70 - 80				
09	80 - 90				
10	90 - 100				
11	100- 200				
12	200- 300				
13	300- 400				
14	400- 500				
15	500- 600				
16	600- 700				
17	700- 800				
18	800- 900				
19	900-1000				
20	1000-2000				
21	2000-3000				
22	3000-4000				
23	4000-5000				
24	5000-6000				
25	6000-7000				
26	7000-8000				
27	8000-9000				
28	9000-10000				
29	10000-20000				
30	20000-30000				
31	30000-40000				
32	40000-50000				
33	50000-60000				
34	60000-70000				
35	70000-80000				
36	80000-90000				
37	90000-100000				
38	100000-				
39	**Összesen:**				

MNB azonosító: **P38**

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-100000				
02	100000-200000				
03	200000-300000				
04	300000-400000				
05	400000-500000				
06	500000-600000				
07	600000-700000				
08	700000-800000				
09	800000-900000				
10	900000-1000000				
11	1000000-				
12	**Összesen :**				

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	**Kezdeményezés**		**Visszautasítás**	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-10				
02	10 - 20				
03	20 - 30				
04	30 - 40				
05	40 - 50				
06	50 - 60				
07	60 - 70				
08	70 - 80				
09	80 - 90				
10	90 - 100				
11	100- 200				
12	200- 300				
13	300- 400				
14	400- 500				
15	500- 600				
16	600- 700				
17	700- 800				
18	800- 900				
19	900-1000				
20	1000-				
21	**Összesen :**				

MNB azonosító: **P38**

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-						
21	**Összesen :**						

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés	
		db	Ft
		a	b
01	-10		
02	10 - 20		
03	20 - 30		
04	30 - 40		
05	40 - 50		
06	50 - 60		
07	60 - 70		
08	70 - 80		
09	80 - 90		
10	90 - 100		
11	100- 200		
12	200- 300		
13	300- 400		
14	400- 500		
15	500- 600		
16	600- 700		
17	700- 800		
18	800- 900		
19	900-1000		
20	1000-		
21	**Összesen :**		

MNB azonosító: **P38**

08. tábla: A BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
001							
002	**Összesen :**						

09. tábla: A csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
001					
002	**Összesen :**				

10. tábla: A csoportos beszedés forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
001							
002	**Összesen :**						

MNB azonosító: **P38**

11. tábla: A PEK tételek forgalmának megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés	
		darab	forint
	a	b	c
001			
001			
001			
…			
…			
001			
002	**Összesen :**		

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása küldő klíringtagonként

Sor-szám	Bank kódja	Összes tranzakció				Ebből közvetlenül benyújtott			
		Kezdeményezés		Visszautasítás		Kezdeményezés		Visszautasítás	
		küldött	küldött	fogadott	fogadott	küldött	küldött	fogadott	fogadott
		db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
001									
001									
001									
…									
…									
001									
002	**Összesen :**								

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása fogadó klíringtagonként

Sor-szám	Bank kódja	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		fogadott	fogadott	küldött	küldött
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
001					
002	**Összesen :**				

MNB azonosító: **P38**

14. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása küldő klíringtagonként

Sor-szám	Bank kódja	Összes tranzakció						Ebből közvetlenül benyújtott					
		Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás		Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		küldő	küldő	fogadó	fogadó	fogadó	fogadó	küldő	küldő	fogadó	fogadó	fogadó	fogadó
		db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
001													
001													
001													
…													
…													
001													
002	**Összesen :**												

15. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása fogadó klíringtagonként

Sor-szám	Bank kódja	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		fogadó	fogadó	küldő	küldő	küldő	küldő
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
001							
002	**Összesen :**						

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

Sor-szám	Jogcím	Kezdeményezés (B4)		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
001					
002	**Összesen :**				

MNB azonosító: **P38**

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

Sor-szám	Jogcím	Kezdeményezés (B4)		Teljesítés (G12)		Visszautasítás (G12)	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
001							
002	**Összesen :**						

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

Sorszám	Bankkód	Küldő bank/ fogadó bank	Tranzakciókód és alkód	Darab	Összeg
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

MNB azonosító: **P38**

19. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása küldő klíringtag, beszedő és hibakód szerint

Sorszám	Bank kód	Intézmény kód	02-es hibakód		03-as hibakód		06-os hibakód		10-es hibakód		50-es hibakód		51-es hibakód		54-es hibakód		65-ös hibakód		99-es hibakód	
			db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
0001																				
0002																				
0003																				
…																				
…																				
nnnn																				

20. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása fogadó klíringtag, beszedő és hibakód szerint

Sorszám	Bank kód	Intézmény kód	02-es hibakód		03-as hibakód		06-os hibakód		10-es hibakód		50-es hibakód		51-es hibakód		54-es hibakód		65-ös hibakód		99-es hibakód	
			db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
0001																				
0002																				
0003																				
…																				
…																				
nnnn																				

21. tábla: A felhatalmazás üzenetek forgalmának megoszlása típus és hibakód szerint

Sorszám	FELHBE Üzenetek			FELHAP Üzenetek							
	Új	Módosítás	Törlés	00	01	11	12	13	14	15	99
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
0001											

MNB azonosító: **P38**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
Fizetési forgalom statisztikák

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az „ÉÉÉÉ-HH-NN" formában kell jelenteni.
2. Az adatszolgáltatásban csak azon tranzakció kód-alkód párosokat kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban forgalommal bírnak.
3. Értéksáv szerinti bontás esetén az adott intervallumokat alulról nyitottnak, felülről zártnak kell tekinteni.
4. Az adatszolgáltatásban klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendő.
5. A táblák „Bankkód" oszlopában minden esetben klíringtagot kell szerepeltetni, a levelezett bankok forgalmát a klíringtag forgalmával összevontan kell jelenteni.
6. A jogcímre és tranzakciókódokra történő hivatkozások a GIRO Szabványkönyvben meghatározott jogcímeket és tranzakciókódokat jelentik.
7. Azokban a táblákban, ahol a napközbeni forgalom értelmezhető, az éjszakai és a napközbeni elszámolási platformok forgalmát összesítve kell jelenteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótípusok szerint
A táblában mind a klíring, mind a non-klíring indított tranzakciókat kell jelenteni. A non-klíring tranzakcióknál a tranzakciók darabszáma mellett a beszedendő összeget kell feltüntetni a d) „érték (Ft)" oszlopban.
A táblában minden tranzakció kód-alkód párost külön sorban kell szerepeltetni, vagyis a visszautasított tételeket is annyi különböző sorban kell jelenteni, ahány külön tranzakció kód-alkódon szerepelnek.
A sorszám oszlop értékeit vezető nullákkal feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.
Az összesítő sorok sorszáma és tartalma az alábbi:
9996. sor: Klíring tranzakciók összesen
Ezen a soron a klíring tranzakciók összesített darabszámát és értékét kell szerepeltetni
9997. sor: Visszautasított klíring tranzakciók összesen
Itt kell jelenteni a visszautasított klíring tranzakciók darabszámát, összegét.
9998. sor: Non-klíring tételek összesen
Ezen a soron a non-klíring tételek (pl.: csoportos és azonnali beszedés és összeg nélküli visszautasítás) összesített darabszámát és összegét kell szerepeltetni.
9999. sor: Visszautasított non-klíring tételek összesen
Ezen a soron kell jelenteni a visszautasított non-klíring tételek darabszámát és összegét.

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint
A táblában valamennyi BKR tranzakció megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban. A „Visszautasítás" oszlopban kell megjeleníteni a visszautalás jellegű tranzakciókat is.
A sorszám oszlop értékeit – beleértve az összesítő sort is – vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint
A táblában az egyszerű átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.
A sorszám oszlop értékeit – beleértve az összesítő sort is – vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint
A táblában a bank-to-bank tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.
A sorszám oszlop értékeit – beleértve az összesítő sort is – vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint
A táblában a csoportos átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.
A sorszám oszlop értékeit – beleértve az összesítő sort is – vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint
A táblában a csoportos beszedések megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.
A sorszám oszlop értékeit – beleértve az összesítő sort is – vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.
A további oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
„Kezdeményezés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a továbbított csoportos beszedés kezdeményező tranzakciókat (094-00 tranzakciótípus; darab, beszedendő összeg)
„Teljesítés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a teljesített csoportos beszedés tranzakciókat (404-00 tranzakció; darab, érték)
„Visszautasított": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszedés visszautasítás tranzakciókat (294-00 tranzakció; darab, beszedendő összeg)

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint
A táblában a PEK tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.
A sorszám oszlop értékeit – beleértve az összesítő sort is – vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

08. tábla: BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként
A táblában valamennyi BKR tranzakciótípus forgalmának megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.
A „Visszautasítás" oszlopban kell megjeleníteni a visszautalás jellegű tranzakciókat is.
A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

09. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként
A táblában a csoportos átutalás forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.
A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

10. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása elszámolási naponként
A táblában a csoportos beszedés forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.
A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

11. tábla: PEK tételek forgalmának megoszlása elszámolási naponként
A táblában a PEK tranzakció-forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.
A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása küldő klíringtagonként
A táblában a csoportos átutalás forgalom küldő klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.
A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.
A tábla
– b) és c) oszlopában a klíringtag vagy bármely levelezett bankja által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (007–01) tranzakciók darabszámát és értékét;
– d) és e) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankjának címzett visszautalás jellegű (207–01) tranzakciók darabszámát és értékét;
– f) és g) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtója által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (007–01) tranzakciók darabszámát és értékét;
– h) és i) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtójának címzett visszautalás jellegű (207–01) tranzakciók darabszámát és értékét kell bemutatni, klíringtagonkénti összesítésben.

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása fogadó klíringtagonként
A táblában a csoportos átutalás forgalom fogadó klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.
A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

A tábla

– b) és c) oszlopában a klíringtag vagy bármely levelezett bankjának címzett kezdeményezés jellegű (007–01)tranzakciók darabszámát és értékét;
– d) és e) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankja által kezdeményezett visszautalás jellegű (207–01) tranzakciók darabszámát és értékét kell bemutatni, klíringtagonkénti összesítésben.

14. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása küldő klíringtagonként

A táblában a csoportos beszedés forgalom küldő klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

A tábla

– b) és c) oszlopában a klíringtag vagy bármely levelezett bankja által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (094–00) tranzakciók darabszámát és értékét;
– d) és e) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankjának címzett teljesítés jellegű (404–00) tranzakciók darabszámát és értékét;
– f) és g) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankjának címzett visszautasítás jellegű (204–00) tranzakciók darabszámát és értékét;
– h) és i) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtója által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (094–00) tranzakciók darabszámát és értékét;
– j) és k) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtójának címzett teljesítés jellegű (404–00) tranzakciók darabszámát és értékét;
– l) és m) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtójának címzett visszautasítás jellegű (204–00) tranzakciók darabszámát és értékét kell bemutatni, klíringtagonkénti összesítésben.

15. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása fogadó klíringtagonként

A táblában a csoportos beszedés forgalom fogadó klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos átutalás forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos beszedés forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

A sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001" értéket, az összesítő sornál „002" értéket kell szerepeltetni.

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

Ebben a táblában kell jelenteni a klíringtagok által küldött illetve fogadott, a BKR-ben elszámolásra illetve továbbításra került tranzakciókat tranzakció típusonként, ideértve a beszedési kéréseket és a visszautasító tranzakciókat is.

Külön soron kell jelenteni az egyes klíringtagok által küldött, illetve fogadott tételeket; illetve ezeken belül külön soron jelentendő minden különböző tranzakció kód-alkód párhoz tartozó értékek. Azokat az eseteket, ahol a darabszám („d" oszlop) értéke nulla, nem kell jelenteni.

A sorszám oszlop értékeit vezető nullával feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan. A táblázat nem tartalmaz összesítő sort.

Az egyes további oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a klíringtag MNB által kiadott bankkódja
b) „K" vagy „F", aszerint, hogy küldött vagy fogadott tranzakciókat jelentenek az adott sorban
c) Tranzakció kód-alkód „999–99" formátumban
d) a tranzakciók darabszáma
e) a tranzakciók értéke

19. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása küldő klíringtag, beszedő és hibakód szerint

A táblában a visszautasított csoportos beszedési tranzakciókat kell jelenteni küldő bankok, beszedők és hibakódok szerint. A táblában a beszedő azonosítóját is fel kell tüntetni. A küldő bank magában foglalja a klíringtag saját, a klíringtag levelezett bankjai és közvetlen benyújtóinak forgalmát is.

A hibakódok jelentése a BKR Szabványkönyvben foglaltakkal egyezik meg.

A sorszám oszlop értékeit vezető nullával feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan. A tábla összesítő sort nem tartalmaz.

20. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása fogadó klíringtag, beszedő és hibakód szerint

A tábla tartalma megegyezik a 19. tábláéval, azzal a különbséggel, hogy a megoszlást címzett bankok szerint kell feltüntetni. A táblában a beszedő azonosítóját is fel kell tüntetni. A küldő bank magában foglalja a klíringtag saját, a klíringtag levelezett bankjai és közvetlen benyújtóinak forgalmát is.

A hibakódok jelentése a BKR Szabványkönyvben foglaltakkal egyezik meg.

A sorszám oszlop értékeit vezető nullával feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan. A tábla összesítő sort nem tartalmaz.

21. tábla: A felhatalmazás üzenetek forgalmának megoszlása típus és hibakód szerint

A táblában a GIRO Zrt. által üzemeltetett felhatalmazó-levél közvetítő (FELHAT) alrendszerben az adott hónapban forgalmazott, a BKR szabványkönyv szerinti a kötelezett bankja által küldött felhatalmazási adatok (FELHBE) és a felhatalmazási adatok vételének címzett általi visszaigazolása (FELHAP) üzeneteket kell összesíteni a táblában foglaltak szerint.

A sorszám oszlop értéke konstans „0001”.

MNB azonosító: **P39**

Fizetési rendszer statisztikák

01. tábla: Az éjszakai elszámolásban sorban maradt, illetve a napközbeni elszámolásban fedezethiány miatt görgetett vagy visszautasított tranzakcióval bíró bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bank kód	Sorban maradt köteg	Sorban maradt tranzakció	Sorban maradt összeg	Sorban maradt összegből fedezetlen
				darab	darab	forint	forint
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Utolsó köteg fogadása	Rendkívüli szakaszban küldött köteg	Rendkívüli szakaszban küldött tranzakció	Rendkívüli szakaszban küldött összeg
			óó:pp	darab	darab	forint
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

03. tábla: Az éjszakai -és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Sor-szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bankkód	Hibakód	Hiba leírása	A hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma	A hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma
						darab	darab
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

MNB azonosító: **P39**

04a. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama az éjszakai elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Összes elszámolt tranzakció		Első szakasz					Második szakasz			Rendkívüli szakasz	
				Elszámolt tranzakció		Befogadás kezdete	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja	Utolsó beérkezett köteg	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja	Kezdete	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja
		db	Ft	db	Ft	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
0001													
0002													
0003													
…													
…													
nnnn													

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Az elszámolási ciklus adatai									
			Elszámolt tranzakció		Ciklus nyitás	Utolsó befogadás	Befogadás zárása	GIRO előzetes pozíciós jelentés küldése	GIRO fedezet beszedés kezdeményezés kezdete	GIRO fedezetbeszedés vége	Egyenlegek kiutalása a VIBER-ben	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja
			db	Ft	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0001												
0002												
0003												
…												
…												
nnnn												

05. tábla: Kommunikációs hibák

Sor-szám	Szolgáltató	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Legnagyobb kiesés	Kiesési mutató	Egy adott irányban mindkét vonalon egyszerre történt kiesés ideje
		db	óó:pp	óó:pp	óó:pp	%	óó:pp
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

MNB azonosító: **P39**

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Sor-szám	Dátum	Elszámolás/ ciklus kódja	Bank	Indok
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélessége

Sor-szám	Szolgáltató	Viszonylat	Sáv-szélesség	Változás jellege
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

08a tábla: Köteg visszavonások az éjszakai elszámolában

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Visszavont kötegek száma	A köteg(ek)kel visszavont tranzakciók száma	Visszavont tranzakciók összege	Visszavonás végrehajtója
			darab	darab	forint	
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

08b tábla: Visszavonások a napközbeni elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Bank kód	Visszavonási művelettel érintett tranzakciók száma	Visszavonási művelettel érintett tranzakciók értéke	Teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók száma	Teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók értéke
				darab	forint	darab	forint
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

09. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Bank	Dátum	Leírás	Kimenetel	Indoklás	Az elintézés/elutasítás dátuma	Melyik platformot érintette
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

MNB azonosító: **P39**

10. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Szállító cég	A hiba rövid leírása	A hiba javítása	A hiba melyik platformmot érintette
	Dátum	Idő	Dátum	Idő				
	a	b	c	d	e	f	g	h
0001								
0002								
0003								
…								
…								
nnnn								

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Sorszám	A változtatás				Melyik platformon
	Dátuma	Helye	Leírása	Indoka	
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

MNB azonosító: **P39** a rendelet 3. sz. mellékletében megadott 4.8.2 sz. technikai segédletek (kódlista) szerint

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

Jelentés dátuma						
Sorszám	Dátum a	Közvetlen klíringtag neve b	Közvetlen klíringtag bankkódja c	Közvetlen klíringtag SWIFT kódja d	Választott fedezetbiztosítási paraméter e	Ha a paraméter=3, akkor X összege (forint) f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

MNB azonosító: **P39**

Kitöltési útmutató
Fizetési rendszer statisztikák

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat „ÉÉÉÉ-HH-NN." formában kell jelenteni.
2. Az adatszolgáltatásban klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendők.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
4. A táblákban a sorszám oszlop értékeit vezető nullákkal feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan (pl.: 0001, 0002, …, nnnn).

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: Az éjszakai elszámolásban sorban maradt, illetve a napközbeni elszámolásban fedezethiány miatt görgetett vagy visszautasított tranzakcióval bíró bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag számára az adott elszámolásban, illetve napközbeni elszámolás esetében az adott ciklus elszámolására és kiegyenlítésére rendelkezésre álló fedezet (az éjszakai elszámolás esetében az MNB által megadott keret, napközbeni elszámolásban a hajnali ciklus esetében az éjszakai elszámolás után az MNB által megadott keretből fennmaradó rész, illetve a napközbeni elszámolás további ciklusai esetében a VIBER terheléssel beszedett fedezet) nem bizonyult elegendőnek minden tranzakciója elszámolására és kiegyenlítésére.

Teljes köteg csak az éjszakai elszámolásban maradhat sorban.

Az eseményeket, amennyiben ilyen előfordul, elszámolási naponként, elszámolásonként (éjszakai vagy napközbeni) és ciklusonként kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) ebben az oszlopban kell megjelölni, hogy az éjszakai elszámolást vagy a napközbeni elszámolást érintette-e az esemény, és amennyiben a napközbeni elszámolást, akkor az esemény melyik ciklusra vonatkozik,

d) a „Sorban maradt köteg" fogalom a napközbeni elszámolás esetében nem értelmezhető, így ezt az oszlopot kitölteni nem kell,

f), g) a napközbeni elszámolás esetében, a hajnali ciklust kivéve, az f) és a g) oszlop adatai megegyeznek.

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag a rendkívüli küldési szakaszban fejezte be tételeinek küldését.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e) az összes sorban maradt tranzakció (klíring és non-klíring) darabszámát szerepeltetni kell,

f) csak a pénzmozgással járó, klíring tranzakciók értékét kell szerepeltetni.

03. tábla: Az éjszakai és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Ebben a táblában azon tranzakciókról kell információt szolgáltatni, amelyet a klíringtagok benyújtottak az adatszolgáltatónak, de annak feldolgozását az elszámolóház valamilyen formai vagy tartalmi hiba miatt visszautasította. Mind a kötegszintű, mind a tranzakciószintű hibákat jelenteni kell. Nem kell jelenteni a klíringtagok ügyfeleitől, a közvetlen benyújtóktól befogadott tranzakciókat.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) itt kell a kódlista szerint megjelölni, hogy melyik elszámolást, illetve ciklust érintette az esemény

c) a hibás tranzakciókat beküldő klíringtag MNB által kiadott bankkódja

d) a hiba szabvány szerinti kódja

e) a hibakódhoz tartozó szabvány szerinti elnevezés

f) a hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma (köteg szintű hiba esetén töltendő ki)
g) a hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma (tranzakció szintű hiba esetén töltendő ki).

04a. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama az éjszakai elszámolásban

Ebben a táblában kell szerepeltetni az éjszakai elszámolás főbb adatait. A tranzakció darabszámra, illetve értékre vonatkozó adatok csak a klíring tranzakciókat tartalmazhatják.

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban a következő információkat kell szerepeltetni:

a) elszámolási dátum
b) az adott elszámolási napon elszámolt összes klíring tranzakció darabszáma
c) az adott elszámolási napon elszámolt összes klíring tranzakció értéke
d) az első szakaszban elszámolt klíring tranzakciók darabszáma
e) az első szakaszban elszámolt klíring tranzakciók értéke
f) az egyedi kötegek (002) első szakaszbeli elszámolásra való befogadásának kezdete
g) az első szakasz elszámolásának kezdete
h) az első szakasz eredményeinek a klíringtag által elérhetővé tételének időpontja
i) a második szakaszra küldött utolsó beérkezett köteg érkezésének időpontja
j) második szakasz elszámolásának kezdete
k) a második szakasz eredményeinek klíringtag által elérhetővé tételének időpontja
l) rendkívüli szakasz kezdete
m) rendkívüli szakasz eredményeinek klíringtag által elérhetővé tételének időpontja.

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Ebben a táblában kell szerepeltetni a napközbeni elszámolás főbb adatait. A tranzakció darabszámra, illetve értékre vonatkozó adatok csak a klíring tranzakciókat tartalmazhatják.

Az adatszolgáltatás egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:

a) elszámolási dátum
b) a napközbeni elszámolás ciklusainak kódja a kódlista szerint
c) az adott elszámolási ciklusban elszámolt tranzakciók darabszáma
d) az adott elszámolási ciklusban elszámolt tranzakciók értéke
e) az adott elszámolási ciklus nyitási időpontja: normál üzletmenet esetén az üzletszabályzatban rögzített időpont, incidens esetén pedig a módosított nyitás időpontja
f) az adott elszámolási ciklusban az utolsó befogadás ideje
g) az adott elszámolási ciklusban a befogadás zárásának ideje: normál üzletmenet esetén az üzletszabályzatban rögzített időpont, incidens esetén pedig a módosított zárás időpontja
h) a GIRO előzetes pozíciós jelentés küldési folyamatának kezdete: az az időpont, amikor a GIRO Zrt. a fedezet beszedéseket megelőzően az előzetes pozíciós jelentések klíringtagok részére történő kiküldését megkezdte
i) a GIRO Zrt. fedezetbeszedés kezdeményezés kezdete: az az időpont, amikor a fedezetkérő üzenet elhagyja a GIRO Zrt. SWIFT végpontját
j) a GIRO Zrt. fedezetbeszedés vége: amennyiben nincs szüksége fedezetbekérő üzenet visszahívására, akkor a fedezetbekérő SWIFT üzenetekre érkező legutolsó bejövő SWIFT válaszüzenet időbélyege, minden egyéb esetben a fedezetbekérő üzenet törlés(ek)re visszaérkező SWIFT válaszüzenet időbélyege
k) egyenlegek kiutalása VIBER-ben: az a SWIFT időbélyeg, amikor a legutolsó, egyenlegek VIBER-beni átutalását elindító SWIFT üzenet elhagyja a GIRO Zrt. SWIFT végpontját
l) eredmények rendelkezésre állása.

05. tábla: Kommunikációs hibák

Ebben a táblában a kommunikációs vonalak meghibásodásának adatait kell szerepeltetni szolgáltatónként. Nem tekintendő kommunikációs hibának az, ha a vonal rendelkezésre áll, de a partner nem válaszol (pl. ki van kapcsolva).

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a meghibásodott vonalat szolgáltató vállalkozás rövid nevét kell megadni
b) a vonalkiesések száma
c) az összes kiesett idő
d) egy vonalkiesésre jutó kiesett időt kell megadni (c oszlop adata osztva b oszlop adatával)
e) a leghosszabb ideig tartó vonalkiesés időtartama

f) a havi rendelkezésre állási érték%-ban, négy tizedes pontossággal megadva,
g) a bármely rendszertag irányában, mindkét kommunikációs szolgáltató vonalán egy időben előfordult szolgáltatás-kiesés összes időtartamát kell megadni.

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Azokat az eseteket kell itt jelenteni, amelynél a klíringtag a küldését vagy fogadását nem a szokásos módon, az adatszolgáltató által biztosított kommunikációs vonalakon keresztül, hanem bármilyen más megoldással bonyolította le.

A b) oszlopban a kódlista szerint kell megjelölni, hogy melyik elszámolást, illetve ciklust érintette az esemény.

A c) oszlopban röviden indokolni kell, hogy mi tette szükségessé az off-line adatforgalmazást.

Nem kell jelenteni az olyan off-line adatforgalmazást, amely előre egyeztetett módon (pl. bankszünnap miatt) történt.

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélességének változása

Itt kell jelenteni az elszámolóház által biztosított kommunikációs vonalak sávszélességét. Minden klíringtagi viszonylatot, illetve az adatszolgáltató két (vagy több) központja közötti sávszélességet is jelenteni kell.

Első alkalommal valamennyi vonal sávszélességét jelenteni kell, a további adatszolgáltatásokban már csak a változásokat kell jelenteni. Változásnak számít új vonal kiépítése, meglévő megszüntetése, meglévő vonal sávszélességének változása.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a kommunikációs vonalat szolgáltató vállalkozás rövid nevét kell megadni,
b) klíringtag viszonylatok esetében a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell itt jelenteni, más adatszolgáltatón belüli viszonylat esetében az adatszolgáltató számára az MNB által kiadott bankkódot (980),
c) a vonal sávszélességét Kbit/sec-ben kell megadni,
d) változás jellege: pl. új vonal, megszüntetés, sávszélesség változás.

08.a tábla: Köteg visszavonások az éjszakai elszámolásban

Ebben a táblában kell jelenteni a rendszertag által korábban küldött kötegek visszavonásának részletes adatait az éjszakai elszámolásban.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a köteg visszavonásának időpontjában érvényes elszámolási dátum
b) a klíringtag MNB által kiadott bankkódja
c) a visszavont köteg(ek) száma
d) a visszavont kötegekben lévő tranzakciók száma
e) a visszavont kötegek értéke
f) a visszavonás végrehajtója („k"-val kell jelölni a klíringtag által a monitor felületen végrehajtott visszavonást, „o"-val a klíringtag írásbeli kérésére a GIRO Zrt. operátorai által végrehajtott visszavonást).

08.b tábla: Visszavonások a napközbeni elszámolásban

Ebben a táblában kell jelenteni a rendszertag által korábban küldött kötegek, batch-ek (bilaterális küldési csomagok) és tranzakciók (pl. InterGIRO monitoron keresztül) visszavonásának részletes adatait a napközbeni elszámolásban, elszámolási ciklusonként. Egy visszavonási műveletnek számít, ha a klíringtag köteget vagy batch-et vagy egyedi tranzakciót von vissza.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) elszámolás dátuma
b) elszámolási ciklus kódja a kódlista szerint
c) a klíringtag MNB által kiadott bankkódja
d) a visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók száma: a recall és a cancel tranzakciókat együtt kell kimutatni
e) a visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók értéke: a recall és a cancel tranzakciókat együtt kell kiutatni
f) teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók száma: a recall és a cancel tranzakciókat együtt kell kimutatni
g) teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók értéke: a recall és a cancel tranzakciókat együtt kell kimutatni

09. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat a reklamációkat, amelyek a klíringtagoktól érkeztek (vagyis pl. a közvetlen benyújtókét nem kell jelenteni) és amelyek kivizsgálása lezárult. A reklamációkat a lezárás napja szerinti időszakban kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a klíringtag MNB által kiadott bankkódja
b) a reklamáció befogadásának dátuma
c) a reklamáció rövid ismertetése
d) a reklamáció kimenetele („Elintézve" – az adatszolgáltatónak van/volt teendője a reklamációval kapcsolatban; „Elutasítva" – az adatszolgáltató nincs/nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban)
e) indoklás
f) az elintézés/elutasítás dátuma
g) melyik platformot érintette a reklamáció: a kódlista szerint kell kitölteni.

10. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az elszámolásforgalom normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat, illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e) a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell szerepeltetni.
f), g) a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.
h) azt a platformot kell megjelölni, amelyen a javítást eszközölték a kódlista szerint.

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az elszámolásforgalmat lebonyolító rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A táblában jelenteni kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, illetve a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, az operációs rendszer, illetve a kifejezetten az elszámoláshoz fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) M betűvel kell jelölni, ha a módosítás a Mártonffy utcában és V betűvel, ha a Vadász utcában történt,
e) azt a platformot kell megjelölni, amelyen a módosításra sor került, a kódlista szerint.

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

A táblában kell jelenteni közvetlen klíringtagonként a választott fedezetbiztosítási paramétert, s annak egyéb jellemzőit, amennyiben releváns.

Első alkalommal valamennyi induló fedezetbiztosítási paramétert jelenteni kell (kezdeti beállítások), majd a kezdeti beállítást követően minden, a fedezetbiztosítási paraméterben történt változást kell jelenteni.

Az a) oszlopban szereplő „Dátum" azt az első elszámolási napot jelenti, amikortól a jelentett fedezetbiztosítási paraméter módosítás (kezdeti beállítás, illetve annak későbbi változtatása) érvényessé válik.

A d) oszlopban a kódlista szerinti kódokat kell használni.

Az e) oszlop tartalmazza az X összegét forintban abban az esetben, ha választott fedezetbiztosítási paraméter értéke 3. Ha a választott fedezetbiztosítási paraméter értéke 3-tól eltérő, akkor a mezőt üresen kell hagyni.

MNB azonosító: **P40**

GIRO statisztikák

01. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és ciklusonként, küldő bankonként

Sorszám	Bank kód	Elszámolási nap	Elszámolás / Ciklus kódja	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
				érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
00001																					
00002																					
00003																					
…																					
…																					
nnnnn																					

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai

MNB azonosító: **P40**

02. tábla: Az egyedi klíring forgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és ciklusonként, fogadó bankonként

Sorszám	Bank kód	Elszámolási nap	Elszámolás / Ciklus kódja	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
				érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
00001																					
00002																					
00003																					
...																					
...																					
nnnnn																					

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai

Megjegyzés: a tábla változásai a 2011-es 05-ös táblához képest vannak jelölve

MNB azonosító: **P40**

03. tábla: A Bank-to-Bank tranzakciók forgalmának értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

Sorszám	Fix szöveg	Elszámolási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
00001	ÖSSZ																			
00002	ÖSSZ																			
00003	ÖSSZ																			
...	ÖSSZ																			
...	ÖSSZ																			
nnnnn	ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah

Megjegyzés: a tábla változásai a 2011-es 07-es táblához képest vannak jelölve

MNB azonosító: P40

Kitöltési előírások
GIRO Statisztikák

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákban a sorszám oszlopok értékeit vezető nullákkal feltöltve, öt karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

01. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként, ciklusonként és küldő bankonként; 02. tábla: Az egyedi klíring forgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és ciklusonként, fogadó bankonként

A táblákban jelentendő tranzakciók típusai:

– Egyszerű átutalás (eseti és rendszeres)	(001-00)
– Közvetlen jóváírás	(001-01)
– Okmányos meghitelezés	(001-02)
– Felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás és átutalási végzés / okmányos beszedés teljesítése	(002-00)
– Váltóbeszedés teljesítése	(002-01)
– Csekkbeszedési megbízás teljesítése	(002-03)
– Határidős beszedés teljesítése	(003-00)
– Egyszerű átutalás (eseti és rendszeres) összegének visszautalása	(201-00)
– Közvetlen jóváírás összegének visszautalása	(201-01)
– Okmányos meghitelezés összegének visszautalása	(201-02)
– Felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás és átutalási végzés / okmányos beszedés teljesítés összegének visszautalása	(202-00)
– Váltóbeszedés teljesítés összegének visszautalása	(202-01)
– Csekkbeszedési megbízás teljesítés összegének visszautalása	(202-03)
– Határidős beszedés teljesítés összegének visszautalása	(203-00)

Az „Elszámolás / ciklus kódja" oszlopban kell jelölni, hogy az éjszakai, vagy a napközbeni platformra vonatkoznak az adatok. A kódokat a 3. melléklet 4.8.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (kódlista) szerint kell megadni.

03. tábla: A Bank to Bank tranzakciók értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

A tranzakciók típusa:

Bank to Bank átutalás	(082-00)

MNB azonosító: **P41**

Felvigyázói statisztikák

01a. tábla: Hibanapló

Sor-szám	Hibakód	Hiba bejelentésének		Hiba kezdetének		Hibajelenség leírása	Hiba oka	A hiba besorolása							Üzemzavar szintje: krízis/katasztrófa	Hibaelhárítás		
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			Alkalmazói rendszer okozta üzemzavarok	Alaprendszer hiba	Felhasználói hiba	Üzemeltetési hiba	Külső kommunikáció hiba	Hardver hiba	Külső szolgáltató hiba		Dátuma	Kezdete	Vége
	Hééhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
…																		
…																		
nn																		

Folytatás

Sor-szám	Hibaelhárítás módja	Ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesés	Üzemzavar által érintett				Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
			üzleti szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószám-hoz					
	(szöveges)	ppp	(01-13)	(szöveges)	(%)	(%)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)
	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

MNB azonosító: **P41**

01b. tábla: Szolgáltatási szint csökkenését előidéző események

Sor-szám	Eseménykód	Az esemény bejelentésének		Az esemény kezdetének		Az esemény leírása	Az esemény oka	Az esemény elhárításának/ismételt előfordulásának megakadályozása érdekében tett intézkedések	
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			dátuma	leírása
	Eéehhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	éééé.hh.nn	(szöveges)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

Folytatás

Sor-szám	Az esemény által érintett				Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
	üzleti szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószám-hoz					
	(01-13)	(szöveges)	(%)	(%)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)
	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

MNB azonosító: **P41**

Felvigyázói statisztikák

01c. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatások hibanaplója

Sor-szám	Kötegelt szolgáltatás hibakód	Hiba bejelentésének		Hiba kezdetének		Hibajelenség leírása	Hiba oka	A hiba besorolása							Üzemzavar szintje: krízis/kataszt rófa	Hibaelhárítás			Hibaelhárítás módja	Az üzemzavar által érintett						szolgáltatás türelmi idejének vége	szolgáltatás tényleges teljesítésének dátuma	szolgáltatás tényleges teljesítésének időpontja	üzemzavarral érintett napon elemi szolgáltatások száma	Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			Alkalmazói rendszer okozta üzemzavarok	Alaprendszer hiba	Felhasználói hiba	Üzemeltetési hiba	Külső kommunikáció hiba	Hardver hiba	Külső szolgáltató hiba		Dátuma	Kezdete	Vége		kötegelt szolgáltatás elemi szolgáltatás?	üzleti szolgáltatás kódja	elemi szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószám-hoz								
	HKééhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	szöveges	I/N	kódtár	kódtár	szöveges	(%)	(%)	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	numerikus	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak
01																																		
02																																		
03																																		
…																																		
…																																		
nn																																		

MNB azonosító: **P41**

Felvigyázói statisztikák

01d. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatásoknál bekövetkezett szolgáltatási szint csökkenést előidéző események

Sor-szám	Kötegelt szolgáltatás eseménykód	Az esemény bejelentésének		Az esemény kezdetének		Az esemény leírása	Az esemény oka	Az esemény elhárításának/ismételt előfordulásának megakadályozása érdekében tett intézkedések		Az esemény által érintett						szolgáltatás eredeti teljesítési határideje	szolgáltatás tényleges teljesítésének		Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			dátuma	leírása	kötegelt szolgáltatás elemi szolgáltatás?	üzleti szolgáltatás kódja	elemi szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószámhoz		dátuma	időpontja					
	EKééhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	éééé.hh.nn	(szöveges)	I/N	kódtár	kódtár	(szöveges)	(%)	(%)	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z
01																							
02																							
03																							
…																							
…																							
nn																							

MNB azonosító: **P41**

02a. tábla: Rendelkezésre állás

Sor szám	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Leghosszabb kiesés	Átlagos elhárítási idő	Rendelkezésre állási mutató
	db	ppp	ppp	ppp	ppp	%
	a	b	c	d	e	f
01						

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódja	Üzleti szolgáltatás összes kiesése (ppp)
	a	b
1		
2		
3		
4		
5		
6		
…		
nnn		

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódok	Elszámolási nap (ééhhnn)	Eredeti üzemidő (ppp)	Üzemidő hosszabbítás (ppp)	Teljes üzemidő (ppp)	Szolgáltatás-kiesés (ppp)	Rendelkezésre állási mutató % (3 tizedesjegy pontossággal)
		(ééhhnn)					
	a	b	c	d	e	f	g
1							
2							
3							
…							
nnn							

MNB azonosító: **P41**

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Sor-szám	Hiba bejelentése		Hiba kijavításának kezdete		Hiba kijavításának vége		Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	A hiba leírása	A hiba kijavításának módja	Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
	Dátum	Idő	Dátum	Idő	Dátum	Idő					
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	karakteres	(szöveges)	(szöveges)	Hééhhnnss/Hkééhhnnss/Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

04. tábla: Igénybe vett javítások (az üzleti rendszerekkel kapcsolatban)

Sor-szám	Hiba bejelentése		Hiba kijavításának kezdete		Hiba kijavításának vége		Szállító cég	A hiba leírása	A hiba kijavításának módja	Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
	Dátum	Idő	Dátum	Idő	Dátum	Idő				
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)	Hééhhnnss/Hkééhhnnss/Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **P41**

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Sor-szám	Dátum	Eredeti üzemidő		Hosszabbított üzemidő		Hosszabbítást kérelmező ügyfél megnevezése	Hosszabbítást kérelmező ügyfél törzsszáma	Hosszabbítás indoklása	Érintett üzleti szolgáltatás kódja	Érintett tranzakciók köre	Érintett tranzakciók		Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
		kezdete	vége	kezdete	vége						száma	értéke	
	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	(szöveges)		(szöveges)	(01-13)	(szöveges)	(db)	(Ft)	Hééhhnnss/HKééhhnnss/Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
…													
nn													

06. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Befogadás dátuma	Reklamáció jellege	Leírás	Eredmény	Indoklás	E. dátum	Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
	(szöveges)		éééé.hh.nn	T/Ü	(szöveges)	(EI/EU)	(szöveges)	éééé.hh.nn	Hééhhnnss/HKééhhnnss/Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Sor-szám	A változtatás				Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód	Kapcsolódó reklamációk száma
	dátuma	leírása	indoka	hatása		
	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)	Hééhhnnss/HKééhhnnss/Eééhhnnss	(db)
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

MNB azonosító: **P41**

08. tábla: Biztosíték- és garanciaelemek napi adatai

Elszámolási nap	Azonnali piaci biztosítékok napi értéke										Származékos piaci biztosítékok napi értéke								
	Biztosítékigény								Biztosítékállomány		Biztosítékigény							Biztosítékállomány	
	Összesen (b+h)	Egyéni biztosítékigények összesen (c+d+e+f+g)	Alapszintű pénzügyi fedezet	Alap-biztosíték	Árkülönbözet	Kiegészítő pénzügyi fedezet	Likviditási Deviza Óvadék	Tőzsdei Elszámolási Alap	egyéni	kollektív	Összesen (l+q)	Egyéni biztosítékok összesen (m+n+o+p)	Alapszintű pénzügyi fedezet	Alap-biztosíték	Kiegészítő pénzügyi fedezet	Likviditási Deviza Óvadék	Kollektív Garancia Alap	egyéni	kollektív
	Ft																		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
éévhh01																			
éévhh02																			
…																			
…																			
éévhnn																			

MNB azonosító: **P41**

09. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

	Multinet elszámolás			Származékos piaci elszámolás			
Elszámolási nap	Azonnali piaci forgalom		Multinettósított azonnali piaci forgalom	Származékos piaci forgalom	Nyitott kötésállomány	Árkülönbözet elszámolás és kiegyenlítés	
	összesen	ebből önkötés	összesen			Elszámolt árkülönbözet	opciós ügylet elszámolt prémiuma
	Ft						
	a	b	c	d	e	f	g
ééhh01							
ééhh02							
…							
…							
ééhhnn							

MNB azonosító: **P41**

Kitöltési előírások
Felvigyázói statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az „ÉÉÉÉ.HH.NN." formában, az időpontokat „ÓÓ:PP" formában, az időtartamokat pedig „PPP" formában kell jelenteni. A 01a. tábla w) és x) oszlopában, a 01b. tábla l) és m) oszlopában, a 02a. tábla c), e) oszlopában jelentett adatokat, valamint a rendelkezésre állási mutatókat három tizedesjegy pontossággal, az általános kerekítési szabályok szerint kell megadni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat, a 3. melléklet 4.8.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. Az adatszolgáltatás táblái közötti összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01a. tábla: Üzemzavarok
Ebben a táblában kell jelenteni az adatszolgáltatónál adott hónapban elhárított/megoldott, ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető meghibásodásokat, üzemzavarokat.
Az adatszolgáltatásban szereplő hibákat az a) oszlopban egyedi azonosításra alkalmas kóddal kell ellátni a következő formátumban: Héehhnnss, ahol „H" jelenti a hibát, az éé: az adatszolgáltatás évének utolsó két számjegye, a hh: a vonatkozó hónap, az nn: a nap, az ss: az adott napon előforduló hibák sorszáma. Amennyiben az üzemzavar egynél több üzleti szolgáltatást érint, az üzemzavart ugyanazzal a hibakóddal, de más üzleti szolgáltatás kóddal külön soron kell jelenteni.
Az f), g), s), valamint a v) oszlopokban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges.
A hibát a h)–n) oszlopok valamelyikébe kell besorolni akkor, ha ismert az üzemzavar oka. A h)–n) oszlopoknál „I" jelenti azt, hogy a hiba az adott típusba esik, „N" azt, hogy nem áll vele kapcsolatban.
Amennyiben az adott üzemzavar oka ismeretlen és az üzemzavar körülményeinek kivizsgálása a beküldési határidőn belül maradéktalanul nem történt meg, a g) oszlopban a „Nem ismert" szöveget kell feltüntetni, a h)–n) oszlopokban „N" betűt kell jelenteni. Az adatszolgáltató ebben az esetben a vizsgálat lezárását követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb a következő havi adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy új, már minden szükséges információt tartalmazó módosított jelentést köteles küldeni. A módosító jelentésben a hibát a h)–n) oszlopok valamelyikébe be kell sorolni.
Az o) oszlopban azt kell megjelölni, hogy az üzemzavar az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági tervében meghatározott minősítése szerint krízis-/katasztrófahelyzetet eredményezett-e.
A t) oszlopban az adott szolgáltatás üzemidejéből kiesett üzemidőt kell jelenteni. A kiesett üzemidőt

– alapvetően az érintett szolgáltatásokat támogató rendszerek rendelkezésre álló naplóállományaiban foglaltak szerint kell megállapítani.
– nem szabad a w) és x) oszlopokban meghatározott ismérvek, jelentett értékek függvényében arányosítani.

Az u) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet. Amennyiben az adatszolgáltató

– új üzleti szolgáltatást kíván bevezetni, az MNB-től haladéktalanul új kódot kell kérnie.
– az adott kódhoz tartozó, MNB kódlistában foglalt üzleti szolgáltatás tartalmának változtatását javasolja, a javaslatról az MNB-ét haladéktalanul értesítenie kell.

A v) oszlopban az üzemzavar által elsődlegesen érintett rendszerelemet kell feltüntetni. Egyazon rendszerelemet a táblában következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.
A w), illetve x) oszlopokban azt kell szerepeltetni, hogy az adott üzemzavar az adott szolgáltatást érintő teljes ügyfélkör, illetve az összes tranzakció hány%-át érinti.

01b. tábla: Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események

Ebben a táblában az ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesést nem okozó, de az adatszolgáltató által nyújtott szolgáltatások szintjének csökkenését előidéző eseményeket kell jelenteni (pl.: szolgáltatás lassulása).

A tábla oszlopait 01a. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

01c. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatások hibanaplója

01d. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatásoknál bekövetkezett szolgáltatási szint csökkenését előidéző események

A táblák oszlopait a 01a. és 01b. tábláknál megadott szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni kötegelt feldolgozású üzleti szolgáltatás, illetve üzleti szolgáltatás kötegelt elemi szolgáltatása során bekövetkezett üzemzavar, illetve szolgáltatási szint csökkenést előidéző esemény esetén.

02a. tábla: Rendelkezésre állás

A tábla b) oszlopában az összes kiesett időt kell jelenteni. Ebbe nem számít bele az az időtartam, amely az adott üzemzavart érintően már egy másik szolgáltatás kapcsán beszámításra került.

Ebben a táblában kell összesíteni az adatszolgáltató ügyfelei által közvetlenül érzékelhető üzemzavarokat és az ilyen jellegű üzemzavarok által okozott szolgáltatás-kieséseket figyelembe vevő, tárgyhónapra vonatkozó – az egyes üzleti szolgáltatások mutatóit tartalmazó, integrált – rendelkezésre állási mutatót. Amennyiben az adatszolgáltatónak az egyes üzleti szolgáltatások mutatóinak kiszámításához használt üzemidőkre, valamint az integrált rendelkezésre állási mutató számítása során használt, adott tárgyévre vonatkozó súlyokra vonatkozóan változtatási javaslata van, arról az MNB-ét legkésőbb a tárgyév első havi jelentésének beérkezési határidejét megelőző 30. munkanapig értesíteni köteles.

Az egyes üzleti szolgáltatások mutatóinak vetítési alapja az az időtartam, amely alatt az adatszolgáltató az adott szolgáltatást ügyfelei részére nyújtja. Az f) oszlopban jelentendő, havi átlagos rendelkezésre állási mutató számítása során a 02c. táblában jelentett napi rendelkezésre állási adatokat kell alapul venni.

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Ebben a táblában az egyes üzleti szolgáltatások tárgyhavi összes szolgáltatás-kiesését kell jelenteni.

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Ebben a táblában az üzleti szolgáltatások üzemidő-hosszabbítással növelt teljes üzemideje és szolgáltatás-kiesése alapján a tárgyhónapra számított napi rendelkezésre állási mutatókat kell jelenteni.

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy az adatszolgáltató, illetve megbízottja javításokat (az adatszolgáltató által, illetve megbízásából telepített hardverrel és szoftverekkel kapcsolatosan) végezzen az ügyfeleknél. Azokat az eseteket, amikor az adatszolgáltató alkalmazottai, illetve megbízottjai kisebb módosításokat hajtottak végre (pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

A g) oszlopban az ügyfél rövid nevét, a h) oszlopban az ügyfél törzsszámát kell jelenteni. Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A k) oszlopban abban az esetben kell a 01a. Üzemzavarok táblában jelentett hibakódot, illetve a 01b. Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események táblában jelentett eseménykódot szerepeltetni, ha az ügyfélnél végzett javításra a rendelkezésre állást közvetlenül befolyásoló üzemzavar vagy szolgáltatási szint csökkenést előidéző esemény miatt került sor. Amennyiben az ügyfeleknél végzett javítás nem köthető az adatszolgáltató rendelkezésre állását közvetlenül befolyásoló üzemzavarhoz, illetve szolgáltatási szint csökkenést előidéző eseményhez, a mezőt üresen kell hagyni.

04. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy a bekövetkezett üzemzavarokat, szolgáltatási szint csökkenést előidéző eseményeket elhárítsa, illetve az üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerek normális működését helyreállítsa. Nem kell jelenteni azokat a karbantartásokat, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.

A tábla oszlopait a 03. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Ebben a táblában kell jelenteni mindazon eseteket, amikor az adatszolgáltató a szokásostól eltérően tartott nyitva az ügyfelek részére.

Amennyiben adott üzleti szolgáltatás kapcsán már meghosszabbított üzemidő hosszabbítására kerül sor, az eredeti üzemidő kezdeteként és végeként az adott üzemidő-hosszabbítást megelőzően hosszabbított üzemidő kezdetét és végét kell jelenteni.

Ha az üzemidő meghosszabbítása az adatszolgáltató ügyfelének kérése miatt vált szükségessé, az f) oszlopban az üzemidő-hosszabbítást kérelmező ügyfél rövid nevét kell feltüntetni. Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni. Ha az üzemidő meghosszabbítására az adatszolgáltatónál bekövetkezett üzemzavar, vagy egyéb ok miatt került sor, az f) oszlopban nem kell adatot szerepeltetni.

A h) oszlopban a hosszabbítás pontos indokát (pl.: technikai ok tömör leírását) kell jelenteni. Ügyfélkérelem alapján történő üzemidő-hosszabbításnál a hosszabbítás pontos indokán kívül az ügyfél által közölt indoklást is szerepeltetni kell a h) oszlopban.

Az i) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet.

A j) oszlopban azt kell megjelölni, hogy milyen típusú tranzakciók esetében vált szükségessé az üzemidő meghosszabbítása. Egyazon tranzakciókört következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni. A k), illetve l) oszlopokban az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét kell jelenteni, amennyiben azok az adott üzleti szolgáltatásra értelmezhetők. (Amennyiben az adatszolgáltatás során az adott üzleti szolgáltatás értelmezhető, az adott üzleti szolgáltatást érintő további üzemidő-hosszabbítások során jelenteni kell az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét.)

Az m) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

06. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az üzemeltetéssel, továbbá az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységgel, központi szerződő fél tevékenységgel kapcsolatban felmerült reklamációkat, amelyek az ügyfelektől érkeztek, illetve már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult).

Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A d) oszlopban azt kell megjelölni, hogy a reklamáció üzemeltetéssel – technikai jellegű reklamáció – vagy az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységgel, központi szerződő fél tevékenységgel – üzleti jellegű reklamáció – kapcsolatban merült fel. „T" jelenti azt, hogy technikai, „U" azt, hogy üzleti jellegű az adott reklamáció.

Az e) oszlopban a reklamáció rövid, tömör leírását kell megadni, a reklamációt kiváltó ok feltüntetésével.

Az f) oszlopban a reklamáció eredményét kell megadni. „EI" jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak volt teendője a reklamációval kapcsolatban; „EU" jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban.

A g) oszlopban az elintézés módját (beleértve az ügyfélnél keletkezett kár megtérítésének módját, valamint az esetlegesen kifizetett kártérítés összegét), vagy az elutasítás okát kell tömören ismertetni.

Az i) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az adott hónapban, üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységet, központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, illetve a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, illetve az operációs rendszer, illetve a kifejezetten az elszámolóházi és/vagy a központi értéktári tevékenységhez fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

A b)–d) oszlopokban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges. A b) oszlopban a változtatás leírását kell jelenteni, a c) oszlopban a változtatás indokát kell tömören leírni (pl: felmerülő piaci igény leírása, üzleti indíttatású változtatás lényege). A d) oszlopban azt kell jelenteni, hogy a változtatás zökkenőmentes volt-e vagy adódtak problémák, amennyiben igen, azoknak mi az oka, illetve milyen módon hárították el őket.

Az e) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

08. tábla: A biztosíték- és garanciaelemek napi adatai

A táblában a tárgyhónapra vonatkozó napi biztosítékigényt, valamint az egyéni és kollektív biztosítékok napi állományát kell jelenteni forintban a megadott bontásban.

A biztosítékállomány napi értékébe bele kell számítani mindazon eszközöket, díjakat, egyéb befolyt követeléseket, melyek egy esetleges nemteljesítés esetén adott garanciaelem kapcsán egyaránt felhasználhatók (pl.: kollektív garanciaalap esetén kamat).

09. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Ebben a táblában kell jelenteni a tárgyhónapra vonatkozó napi

– azonnali és származékos piaci forgalmi adatokat,
– a származékos piaci nyitott kötésállományt,
– az azonnali piacon a multilaterális nettó (multinet) elszámolást követő multinettósított forgalmat,
– valamint a származékos piacon elszámolásra kerülő árkülönbözeteket forintban. Az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre kerülő opciós ügyletek prémiumát külön oszlopban kell jelenteni.

A forgalmi adatokat egyszeres értéken kell jelenteni.

Opciós ügyleteknél a forgalmat árfolyamértéken kell jelenteni.

MNB azonosító: **P42**

Elektronikus pénz

01. tábla: Kártya alapú elektronikus pénz kibocsátói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus pénzrend-szer kódja	Indulás éve	Elektronikus pénz kibocsátója (kódszám)	Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák száma (darab)	Ebből (d-ből): legalább egyszer már feltöltött kártyák száma (darab)	A kártyán tárolható elektronikus pénz legmaga-sabb értéke (forint)	Megenge-dett-e az elektronikus pénz kártyák közötti közvetlen mozgása? (kódszám)	Internetes fizetésekre alkalmas-e a kártya? (kódszám)	Az elektronikus pénz funkció mellett milyen egyéb funkciókat tárol a kártya? (kódszám)	Elektronikus pénz feltöltések száma a beszámo-lási időszakban (darab)	Elektronikus pénz feltöltések értéke a beszámolási időszakban (forint)	Elektronikus pénzzel lebonyolított fizetési műveletek száma a beszámolási időszakban (darab)	Elektronikus pénzzel lebonyolított fizetési műveletek értéke a beszámolási időszakban (forint)	A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke (forint)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
...														
nn														

02. tábla: Szerver alapú elektronikus pénz kibocsátói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus pénzrend-szer kódja	Indulás éve	Elektronikus pénz kibocsátója (kódszám)	Elektronikus pénz tárolására szolgáló számlák száma (darab)	Ebből (d-ből): legalább egyszer már feltöltött számlák száma (darab)	A számlán tárolható elektronikus pénz legmaga-sabb értéke (forint)	Megenge-dett-e az elektronikus pénz magán-személyek közötti mozgása? (kódszám)	Elektronikus pénz feltöltések száma a beszámolási időszakban (darab)	Elektronikus pénz feltöltések értéke a beszámolási időszakban (forint)	Elektronikus pénzzel lebonyolított tranzakciók száma a beszámolási időszakban (darab)		Elektronikus pénzzel lebonyolított tranzakciók értéke a beszámolási időszakban (forint)		A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke (forint)
										vásárlási tranzakciók	magán-személyek között	vásárlási tranzakciók	magán-személyek között	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
...														
nn														

MNB azonosító: **P42**

Elektronikus pénz

03. tábla: Kártya és szerver alapú elektronikus pénz elfogadói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus pénzrendszer kódja	Elektronikus pénzrendszer típusa (kódszám)	Az elektronikus pénzt tároló kártya vagy számla feltöltésére alkalmas terminálok		Elektronikus pénzt elfogadó terminálok	
			Terminál kódja	Terminálok száma	Terminál kódja	Terminálok száma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

MNB azonosító: **P42**

Kitöltési előírások
Elektronikus pénz

Általános előírások

1. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz).
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H. 4. pontja tartalmazza.
3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. Azon szerver alapú rendszerek esetén, amelyeknél kártya vagy egyéb eszköz is kibocsátásra kerül, de az csak a számla azonosítására szolgál, és nem tárol elektronikus pénzt, csak a szerver alapú rendszerekre vonatkozó táblákat kell kitölteni.

MNB azonosító: **P44**

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

01. tábla: Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok száma

darab

Sorszám	Közvetlen értékpapírszámla tulajdonos			
	típusa	száma		
		összesen	rezidens	nem-rezidens
		a	b	c
01	Központi bank			
02	Központi szerződő fél (CCP)			
03	Központi értéktár (CSD)			
04	Hitelintézet			
05	Egyéb			

MNB azonosító: **P44**

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapírszámla állomány értéke				
		összesen	Az adatszolgáltató központi értéktárban kibocsátott, vagy őrzött értékpapírok	Az adatszolgáltató központi értéktárba transzferált értékpapírok		
				összesen	másik központi értéktárral létesített kapcsolat útján	letétkezelő bankkal létesített kapcsolat útján
		a	b	c	d	e
01	Kötvények					
02	Rövidlejáratú értékpapírok					
03	Részvények és befektetési jegyek					
04	Egyéb					

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint

millió forint

Sorszám	Értékpapír típusa	Értékpapírszámla állomány értéke		
		Összesen	Másik központi értéktár értékpapírszámláján nyilvántartott	Egyéb értékpapírszámla tulajdonos értékpapírszámláján nyilvántartott
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	Egyéb			

02c. tábla: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN-kódja

darab

01	Értékpapírszámlán nyilvántartott, nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN-kódjának száma összesen:	
02	Ebből (piaci) értékkel nem rendelkező ISIN-kódok száma:	

MNB azonosító: **P44**

03. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MNB azonosító: **P44**

04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MNB azonosító: **P44**

05. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MNB azonosító: **P44**

06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MNB azonosító: **P44**

07. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma

darab

Sorszám	Értékpapír típus	Új értékpapír kibocsátások és megszűnések száma		
		összesen	új kibocsátások	megszűnések
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	ebből befektetési jegyek			
05	Egyéb			

08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Új értékpapír kibocsátások és megszűnések értéke		
		összesen	új kibocsátások	megszűnések
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	ebből befektetési jegyek			
05	Egyéb			

MNB azonosító: **P44**

Kitöltési előírások
Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatokat egész számokban, tizedesjegy nélkül kell megadni, a kerekítést az általános kerekítési szabályok szerint kell elvégezni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatónak az értékpapír típusokba való besorolást a következők szerint kell elvégeznie:
Kötvények:
kötvények és más, egy éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Rövidlejáratú értékpapírok:
egy éves, vagy egy éven belüli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Részvények és befektetési jegyek:
részvények és más, vállalkozásban fennálló részesedést megtestesítő értékpapírok, letéti igazolások, valamint zárt, illetve nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok
Egyéb értékpapírok: a fenti három fő típusba nem sorolható értékpapírok
4. Az állományi és a forgalmi értékadatokat, beleértve a fizetés nélküli transzferek, az új kibocsátások és az értékpapír megszűnések értékadatait is, értékpapír típusonként a következőképpen kell meghatározni:
Kötvények és rövidlejáratú értékpapírok:
Az értékadatokat névértéken kell szerepeltetni.
Részvények és befektetési jegyek, valamint egyéb értékpapírok:
Az értékadatokat piaci értéken kell szerepeltetni. Abban az esetben, ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
A forgalmi adatok összeállításakor az értékadatok az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke alapján is meghatározhatók. „Szállítás fizetés ellenében" (DvP) tranzakciók esetében az értékadatok a vonatkozó fizetési adatok alapján is megállapíthatók.
Abban az esetben, ha sem ár, sem fizetési adat nem áll rendelkezésre, minden egyes értékpapírt névértéken kell számba venni.
5. A külföldi pénznemben denominált értékpapírok értékét a következőképpen kell átszámítani forintra:
Az állományi értékadatokat az MNB által közzétett, a tárgyév utolsó üzleti napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani. A forgalmi adatokat a tranzakció napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell forintra átszámítani.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla : Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok
Ha a számlatulajdonos központi szerződő fél vagy központi értéktár hitelintézet, besorolását nem hitelintézetként, hanem központi szerződő fél, illetve központi értéktár minőségében kell elvégezni.

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint
02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint
A 02a. tábla „a" oszlop összesen rovatában értékpapír típusonként szereplő értékeknek meg kell egyezniük a 02b. tábla „a" oszlopában lévő, azonos bontású értékekkel.

03. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma

04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások értéke

A táblákban az adatszolgáltató által teljesített értékpapírszámla transzfer megbízásokat

– bruttó módon (ha a teljesítés nettósítással történik, a nettósítás előtti tranzakció adatok figyelembe vételével) és
– egyszeres számbavétellel (egy összefüggő, de külön adott vételi és eladási megbízást egy transzfer megbízásként)

kell kimutatni a táblákban megadott részletezettséggel.

Ha egy transzfer megbízás egyszerre több értékpapírfajtára vonatkozik, az adatszolgáltatásban a transzfer megbízás számát, illetve értékét az értékpapír fajták száma alapján kell számba venni.

A táblákban értékpapír transzfer megbízásként kell jelenteni a következő tranzakciókat is:

– az értékpapírszámla tulajdonos adatszolgáltatónál vezetett saját értékpapírszámlája és megbízói omnibus értékpapírszámlája közötti értékpapír átvezetéseket,
– a biztosítékadás céljából történő értékpapír zárolásra és a zárolás feloldására szóló megbízásokat,
– automatikus értékpapír kölcsönzés, vagy automatikus biztosítékátvezetés miatti értékpapír mozgásokat.

A táblákban nem szabad értékpapír transzfer megbízásként jelenteni a következő tranzakciókat:

– a 07. és 08. táblában közölt új értékpapír kibocsátások, értékpapír megszűnések és a belföldi társasági események miatti értékpapír mozgásokat,
– az adatszolgáltató értéktárában fizikailag őrzött értékpapírok kiadása, vagy értékpapírok fizikai megőrzésre történő átvétele miatti értékpapírszámla terheléseket, vagy jóváírásokat,

az adatszolgáltató rendszere miatt a tranzakció lebonyolítása során közbeiktatott, kizárólag technikai jellegű (technikai számlákon lebonyolított) értékpapír mozgásokat.

05. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma

06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások értéke

A táblákat csak annak az adatszolgáltatónak kell kitöltenie, amely központi szerződő fél részére vezet értékpapírszámlát.

Az adatszolgáltatást a 03. táblánál közölt szempontok figyelembe vételével, azzal azonos módon kell teljesíteni.

07. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma

08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések értéke

Új kibocsátásként kell figyelembe venni a létező ISIN-kódok alatti újabb, tárgyidőszaki kibocsátásokat, beleértve a nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott új befektetési jegyeket is.

Értékpapír megszűnésként kell figyelembe venni a létező ISIN-kódok alatti tárgyidőszaki értékpapír megszűnéseket, beleértve a nyílt végű befektetési alapok megszűnt befektetési jegyeit is.

MNB azonosító: **P45**

01. tábla: Visszaélések a pénzforgalomban

Sor-szám	Befogadási csatorna	A negyedév során bekövetkezett				A negyedév során lekönyvelt kár értéke			
		Visszaélési kísérlet		Sikeres visszaélés		Ügyfélre terhelt		Bank által viselt	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f	g	h
01	Papíros alapú								
02	Adathordozó								
03	Office banking								
04	Internetbank								
05	Telebank								
06	Wapbank								
07	Mobilbank								
08	Egyéb								
09	**Összesen**								

MNB azonosító: **P45**

Kitöltési előírások
Visszaélések a pénzforgalomban

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a bankkártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve (amelyeket a P34 számú adatszolgáltatásban kell jelenteni) minden pénzforgalmi jellegű visszaélést tartalmaz.
2. A nem forintban elkövetett visszaéléseket amennyiben rendelkezésre áll napi árfolyam úgy azon, ennek hiányában az MNB által közzétett, a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell átszámítani forintra.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla

A b) oszlopban, azon visszaélési kísérletet, amely esetében az eltulajdonítani kívánt összeg nem állapítható meg, 0 összeg kell jelenteni.

Pénzforgalmi visszaélésnek minősül minden olyan cselekmény, amely során valaki jogosulatlanul próbál rendelkezni egy ügyfélszámla vagy bármely ügyfélkövetelés (pl. betét) felett, ideértve a hamis beszedési felhatalmazást is. Az MNB azon esetek jelentését várja, amelyeket a jelentést tevő adatszolgáltató is visszaélésnek minősít és a megfelelő szervezeti egysége (pl. bankbiztonság, belső ellenőrzés, stb.) ennek megfelelően kezeli. Nem pénzforgalmi visszaélésnek, hanem belső visszaélésnek minősül az adatszolgáltató dolgozója által, vagy közreműködésével elkövetett visszaélés, vagy a hitelezési visszaélés, ezért ebben a táblában nem kell jelenteni.

Visszaélési kísérletnek minősül minden olyan eset, amelynél a megbízás teljesítésére nem kerül sor. Nem minősülnek visszaélési kísérletnek mindazon esetek, amelynél a számla felett rendelkezők authorizációja hiúsul meg, így például internetbanknál az aláíró jelszó többszöri elrontása, vagy papír megbízásnál az aláírástévesztés (ha az ügyfél ezt elismeri/tudomásul veszi).

Sikeres visszaélésnek minősül minden olyan eset, ahol a megbízást az adatszolgáltató teljesíti, akkor is, ha az eltulajdonított összeget az adatszolgáltató később visszakapja.

Amennyiben a bekövetkezett káron az adatszolgáltató és az ügyfél osztozik, úgy az adott kár ügyfelet terhelő részét a e)–f), míg az adatszolgáltató terhelő részét az g)–h) oszlopokban kell jelenteni.

Az egyes sorokban az alábbi csatornákat alapvetően az authorizáció módja szerint, az alábbiak alapján kell értelmezni:

– *papíralapú megbízás:*
  az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás; de minden olyan csatorna idetartozik, amelynél a jogosultságot az adatszolgáltató az aláírás vizsgálatával ellenőrzi, ideértve azon eseteket is, ahol a papíros megbízáshoz adathordozón található részletezés is kapcsolódik.
– *adathordozón történő benyújtás:*
  jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón; floppy, vagy cd lemezen juttatja el a megbízó a számlavezetőhöz. Akkor kell ezen a soron jelenteni a visszaélést, ha a jogosultságvizsgálathoz más csatornát/eszközt nem vesznek igénybe.
– *telefonos megbízás:*
  az úgynevezett „call center" által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról, vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével, vagy billentyűzeten (DTMF[1]) adták a megbízást;
– *Office banking:*
  az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy a számlavezető által kihelyezett) számítógépen és a számlavezető által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül (ideértve az internetet is) juttatja el a megbízásokat az adatszolgáltatóhoz

[1] DTMF = Dual-Tone Multi-Frequency (TONE mode)

– *Internet bank:*
  Webböngészőn keresztül megadott megbízások
– *WAP:*
  Wap-on keresztül benyújtott megbízás
– *Mobiltelefon:*
  aktív SMS-en, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával mobiltelefonon benyújtott fogadott megbízások
– *Egyéb:*
  minden olyan csatorna, amely nem tartozik a fentiek közé

MNB azonosító: **P46**

Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról

01. tábla: Vásárlásra felhasználható egyenlegek nagysága a negyedév végén

Sorszám	Vásárlásra felhasználható egyenlegek nagysága a negyedév végén		Ebből: 0-100 Ft		100-1.000 Ft		1.000-10.000 Ft		10.000-100.000 Ft		100.000 Ft fölött	
	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												

02. tábla: A negyedév során lebonyolított mobil vásárlások száma

Sorszám	Nem távközlési célú vásárlás összesen		Mobiltelefonnal közvetlenül összefüggő vásárlás		Áruvásárlás		Szolgáltatás vásárlás		Egyéb	
	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										

MNB azonosító: **P46**

Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla
A táblában a vásárlásra felhasználható, előre fizetett (pre-paid) egyenlegek nagyságát kell jelenteni a negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

02. tábla
A táblában a negyedév során nem távközlési célból mobiltelefonnal (hitelintézet, mint számlavezető közreműködése nélkül) lebonyolított – mind az előre fizetett, mind az ügyfél által utólag fizetendő – vásárlásokat kell jelenteni.

MNB azonosító: **P47**

Postai fizetési forgalom

01. tábla: Postai pénzforgalmi szolgáltatások

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalom	
		(db)	(millió forint)
		a	b
01	Készpénzátutalási megbízás		
02	Kifizetési utalvány		
03	Telepített kifizetési utalvány		
04	Nyugellátási utalvány		
05	Telepített nyugellátási utalvány		
06	Belföldi postautalvány		
07	Telepített belföldi postautalvány		
08	Nemzetközi postautalvány kifizetése		
09	Nemzetközi postautalvány feladása		
10	Kifizetés készpénzfelvételi utalvánnyal		
11	Kifizetés pénzforgalmi betétkönyv terhére		
12	Bankkártyával történő készpénzfelvétel		

MNB azonosító: **P47**

Postai fizetési forgalom

02. tábla: A pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó postahelyek száma

Sorszám	Postahelyek darabszáma
	a
01	

MNB azonosító: **P47**

Kitöltési előírások
Postai fizetési forgalom

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. melléklet I. Fejezet 9. pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás – a nem belföldi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) kivételével –, továbbá a postáról szóló 2003. évi CI. törvény 4. § (1) bekezdés d) pontja szerinti nemzetközi postautalvány-szolgáltatás forgalmát, valamint azon postahelyek számát kell jelenteni, ahol e szolgáltatások az ügyfelek számára igénybe vehető. A nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) forgalmát a P48 jelű adatszolgáltatásban kell jelenteni.
2. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **P48**

Készpénzátutalási forgalom

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból:					
		belföldről belföldre		belföldről külföldre		külföldről belföldre	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Forint forgalom						
02	Deviza forgalom						

MNB azonosító: **P48**

Kitöltési előírások
Készpénzátutalási forgalom

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített készpénzátutalási forgalmat kell jelenteni (pl. Western Union Money Transfer). Az adatokat a készpénzátutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozottaknak az általuk igénybe vett közvetítők adatával együtt kell megadni.
2. A devizában lebonyolított forgalmat a tárgyidőszakra vonatkozóan az MNB által közzétett átlagárfolyamon, vagy a tárgyidőszak utolsó napján érvényes MNB devizaközép árfolyamon kell átszámítani.
3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **P49**

Központi szerződő fél statisztikák

01. tábla: Klíringtagok száma

darab

Sorszám	Klíringtagok					
	típusa	száma				
		összesen	rezidens		nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe		
		a	b	c	d	e
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

MNB azonosító: **P49**

02a. tábla: Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

MNB azonosító: **P49**

03a. tábla: Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

MNB azonosító: **P49**

04. tábla: Elszámolt repo ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repo ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

05. tábla: Elszámolt repo ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repo ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

MNB azonosító: **P49**

06. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

MNB azonosító: **P49**

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek száma
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	Repo ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek értéke
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	Repo ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

MNB azonosító: **P49**

10. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

MNB azonosító: **P49**

11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

MNB azonosító: **P49**

Kitöltési előírások
Központi szerződő fél statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatokat egész számokban, tizedesjegy nélkül kell megadni, a kerekítést az általános kerekítési szabályok szerint kell elvégezni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
A Tpt. szerinti központi szerződő fél adatszolgáltató, illetve ugyanezen központi szerződő fél által garantált ügyletek elszámolását végző Tpt. szerinti elszámolóház adatszolgáltató nem jelentheti nemlegesként ugyanazon táblát, amennyiben az adott tábla tartalma ezen adatszolgáltatók bármelyikének tevékenységéből, illetve együttes tevékenységéből adódóan értelmezhető.
3. Az elszámolt ügyletek értékadatait ügylettípusonként a következőképpen kell meghatározni:
Derivatív ügyletek:
Az értékadatokat az alapul szolgáló termék (a továbbiakban: alaptermék) piaci értéke alapján kell meghatározni. Az opciós ügyleteket az alaptermék lehívási ára (tehát nem az opciós díj) alapján kell számba venni. Határidős ügyletek esetében az alaptermék tranzakciókori piaci értékét, notional határidős kontraktusok esetében magának a határidős ügyletnek a tranzakciókori piaci értékét kell figyelembe venni. Az értékadatok megállapításához a vonatkozó nap végi ár, vagy a havi átlagár is alkalmazható.
Repo ügyletek:
Az értékadatokat a pénzügyi oldal alapján kell meghatározni. A számbavételnél a repo kamatot nem, csak a repo vételárat kell figyelembe venni.
Értékpapír ügyletek:
Az értékadatokat tranzakciós értéken kell szerepeltetni. A fizetés nélküli ügyleteket az értékpapírok piaci értékén kell számba venni. Piaci értékként az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke is használható. Abban az esetben, ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
4. Az értékpapír transzfer megbízások értékadatait a következőképpen kell meghatározni:
A „Szállítás fizetés ellenében" (DvP) tranzakcióknál az értékadatokat a vonatkozó fizetési adatok alapján kell megállapítani. A fizetés nélküli értékpapír transzfereket az értékpapírok piaci értékén kell számba venni. Piaci értékként az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke is használható. Ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
5. A külföldi pénznemben denominált elszámolt ügyletek és értékpapír transzfer megbízások értékének forintra történő átszámítását a tranzakció napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell elvégezni.
6. Az elszámolt ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni.
A nováció az eredeti szerződéses kötelezettségek felváltása új kötelezettségekkel. A nováció eredménye lehet pl. bruttó fizetési kötelezettségek nettó fizetési kötelezettséggel való felváltása, vagy új kötelezett belépése az ügyletbe.
7. Ha az adatszolgáltató központi szerződő félként a hazai szervezett piacon kívül nem rezidens szervezett piac részére is nyújt elszámolóházi szolgáltatást, a 02–07. táblákat országonként külön kell kitölteni.
8. A 10–11. táblákat az elszámolt ügyletek teljesítésére igénybevett központi értéktáranként külön kell kitölteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Klíringtagok száma

A táblában az adatszolgáltató általános és egyéni klíringtagjainak a számát kell a felsorolt típusonkénti bontásban megadni.

02a. tábla: Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek száma

1. A táblában a tárgyidőszakban elszámolt tőzsdei derivatív kontraktusok számát kell szerepeltetni, azaz ha egy tranzakció több kontraktust tartalmaz, ez utóbbiak számát kell az adatszolgáltatásban megadni.

2. Az ügyleteket az Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni.

Ha a központi szerződő fél (CCP) a nováció során ténylegesen belép az ügyletbe, akkor az ennek eredményeképpen létrejövő új ügyleteket kell figyelembe venni.

Abban az esetben, ha a CCP garantálja ugyan az ügyletek teljesítését, de nem lép be automatikusan az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az ügyleteket egyszeresen kell figyelembe venni. Ha viszont nemteljesítés esetén a CCP ténylegesen belép az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az eredeti egy ügyletet kétszeresen kell számba venni.

3. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni azokat az alaptermék tranzakciókat, amelyek a derivatív ügylet lejáratakor a fennálló nyitott pozícióból eredő kötelezettségnek az alaptermék fizikai leszállításával való kiegyenlítésére szolgálnak. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír tranzakciók számát a 06. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók számát a 02a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

03a. tábla: Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek értéke

1. A tőzsdei derivatív ügyletek értékét a 02a. tábla 2. pontjánál közöltek szerint kell figyelembe venni.

2. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni 02a. tábla 3. pontja szerinti alaptermék tranzakciókat. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír tranzakciók értékét a 07. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók értékét a 03a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

04. tábla: Elszámolt repo ügyletek száma

05. tábla: Elszámolt repo ügyletek értéke

A táblákban a repo ügyletek két lábát, azaz az értékpapír átadást és az értékpapír visszaadást egyetlen tranzakcióként kell figyelembe venni.

A repo ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában közölt szempontok figyelembe vételével.

06. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma

07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke

A táblákban kell kimutatni az elszámolt tőzsdei azonnali piaci ügyletek számát, illetve értékét, valamint azoknak az értékpapír tranzakcióknak a számát, illetve értékét, amelyek célja derivatív ügyletekből eredő kötelezettségek (nyitott pozíciók) fizikai értékpapír szállítással történő lejáratkori teljesítése.

Az azonnali értékpapír ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában közölt szempontok figyelembe vételével.

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek száma

A táblában az adatszolgáltatónak a 02a., 02b., 04. és 06. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak a számát kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél (CCP) funkciót betöltő más elszámolóházzal létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.

Az ügyletek számát az Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni, és csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, amelyekben a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. (A nováció során az eredeti egy ügyletből valójában három ügylet jön létre: a CCP és a saját klíringtagja között, a CCP és a másik CCP között, a másik CCP és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügyletet kell szerepeltetni.)

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek értéke

A táblában az adatszolgáltatónak a 03a., 03b., 05. és 07. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak az értékét kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél (CCP) funkciót betöltő más elszámolóházzal létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.

Az ügyletek értékét az Általános előírások 6. pontja szerint nováció utáni alapon kell jelenteni, és csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, amelyekben a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. (A nováció során az eredeti egy ügyletből valójában három, az eredeti ügylet értékével megegyező értékű ügylet jön létre: a CCP és a saját klíringtagja között, a CCP és a másik CCP között, a másik CCP és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügylet összesített értékét kell szerepeltetni.)

10. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma

11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások értéke

A táblákban csak azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repo és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél (CCP) jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé.

Ennek megfelelően a táblában nem szabad szerepeltetni azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe, továbbá azokat sem, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.

Ha az adatszolgáltató az elszámolt ügyletek értékpapír oldali teljesítésére nem másik központi értéktárat (CSD) vesz igénybe, hanem központi értéktárként saját maga vezeti klíringtagjai részére az értékpapírszámlákat és saját maga teljesíti az értékpapír transzfer megbízásokat, a táblát nemlegesként kell jelenteni.

MNB azonosító: **P50**

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

Sorszám	Megnevezés	Adat
1	Az első legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
2	A második legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
3	A harmadik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
4	A negyedik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
5	Az ötödik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
6	A hatodik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
7	A hetedik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
8	A nyolcadik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
9	A kilencedik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
10	A tizedik legnagyobb forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
11	Naponta átlagosan töltött ATM-ek száma (db)	
12	Gépi feldolgozás aránya (%)	
13	Szállítójárművek száma (db)	
14	A cég ügyfélkörébe tartozó hitelintézeti és postafiókok száma a tárgyidőszak végén (db)	

MNB azonosító: **P50**

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

Sorszám	Megnevezés	Pénzfeldolgozó gépek típusa	Pénzfeldolgozó gépek száma (db)
01			
..			
nn			

MNB azonosító: **P51**

Napi euró valutaforgalmi jelentés

(Hitelintézeti fiókok és közvetítők ügyfelekkel kapcsolatos összesített valutaforgalma)

01. tábla adatok euróban

Sorszám	Dátum	**Hitelintézeti fiókok euro forgalma**		**Közvetítők euro forgalma**	
		Valuta bevétel	Valuta kiadás	Valuta bevétel	Valuta kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
nn					

MNB azonosító: **P51**

Kitöltési előírások
Napi euró valutaforgalmi jelentés

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a hitelintézet saját fiókjaiban – ideértve a valutaváltó-automatákon keresztül bonyolított fizetéseket – és a hitelintézet által igénybe vett, pénzváltási tevékenységet közvetítő (a továbbiakban: közvetítő) fiókjaiban a tárgynapon teljesített euró befizetések és kifizetések összesített adatait tartalmazza, egységnyi euróban kifejezve. Befizetésnek számít az ügyféltől a tárgynapon átvett, csekk ellenében átvett, számlára befizetett, forintra vagy más valutára váltott euró összeg. A pénztári és a zsákos befizetéseket egyaránt figyelembe kell venni. Kifizetésnek minősül az ügyfélnek csekk ellenében átadott, számláról, forint vagy más valuta ellenében a tárgynapon kiadott euró összege. A hitelintézeti fiókok és a közvetítő ügyfélforgalmát elkülönítve kell jelenteni. A fiókok egymás közötti forgalmát, a fiókok és a közvetítők közötti forgalmakat, továbbá a hitelintézeti központ és a fiókok illetve a közvetítők közötti forgalmakat ki kell szűrni az adatszolgáltatásból.
2. A napi adatokat tartalmazó adatszolgáltatást főszabály szerint csak havonta kell megküldeni az MNB-nek, az EBEAD-on keresztül.
3. A 4. pontban foglaltak kivételével, amennyiben az adatszolgáltató fiókhálózatának összesített tárgynapi euró kifizetési forgalma meghaladja az előző 5 napi kifizetés mozgóátlagának kétszeresét, az adatszolgáltatónak – a havi adatszolgáltatás mellett – a fiókok összesített adatait a tárgynapot követő munkanapon 12 óráig is be kell küldenie az adatszolgáltatás 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott bankszakmai felelősének mindaddig, amíg a kifizetési forgalom ismét a fent meghatározott mérték alá nem esik.
A napi adatszolgáltatás megszüntetése lehetőségének vizsgálatakor mozgóátlag nem alkalmazandó, a napi adatszolgáltatás akkor szüntethető meg, ha a tárgynapi kifizetési forgalom kétszerese kisebb, mint az azon a napon mért kifizetési forgalom értéke, amikor a napi adatszolgáltatásra való áttérés megvalósult.
4. A 3. pont szerinti napi adatszolgáltatási kötelezettség nem terheli az adatszolgáltatót, amennyiben
a) az eurókifizetési-forgalmának növekedése egyedi vagy szezonális hatás következménye, továbbá
b) a napi eurókifizetési-forgalomának értéke nem éri el a 200 000 euró összeget.

MNB azonosító: **R01**

Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók nem rezidens partnereinek törzsadatai

TORZS tábla: Törzsadatok

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	**Tőkebefektetésben érintett, nem rezidens partner (külföldi közvetlen tőkebefektető, külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fiókvállalat, vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttag) törzsadatai**	
02	Partnerazonosító-kód (az adatszolgáltató által tetszőlegesen meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló alfanumerikus kód)	
03	A partner neve	
04	A partner országának ISO kódja (2 karakter)	
05	A partner székhelye, ill. lakcíme szerinti város	
06	A partnerkapcsolat jellege (A= a partner külföldi közvetlen tőkebefektető, L= a partner külföldi közvetlen tőkebefektetés, AL= partner egyidejűleg külföldi közvetlen tőkebefektető és közvetlen tőkebefektetés is, F= a partner az adatszolgáltató külföldön létrehozott fióktelepe, E= a partner egyéb nem rezidens vállalatcsoport tag)	
07	A partner végső befektető-e? (igen=1 nem=0) (A válasz csak akkor lehet igen, ha a 06. sorban A, AL vagy E választ adtak.)	
08	A partner külföldi közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés-e? (igen=1 nem=0) (A válasz csak akkor lehet igen, ha a 06. sorban E választ adtak.)	
09	Amennyiben a partner külföldi közvetlen tőkebefektetés (ha a 06. sorban L vagy AL választ adtak), a külföldi vállalatban való tulajdonosi jogokat értékpapír (pl: részvény) testesíti-e meg? (igen=1 nem=0)	
10	**Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fiókvállalat, vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttag tevékenységére vonatkozó adatok**	
11	Fő gazdasági tevékenység (szöveges leírás)	
12	Fő gazdasági tevékenység 2008 előtt hatályos szakágazati kódja (NACE REV.1.1/TEÁOR) (4 karakter)	
13	Fő gazdasági tevékenység 2008-tól hatályos új szakágazati kódja (NACE REV.2./TEÁOR) (4 karakter)	
14	A külföldi közvetlen tőkebefektetés tőzsdére bevezetett vállalat-e? (igen=1 nem=0) (A sort csak akkor kell kitölteni, ha a 06. sorban L vagy AL választ adtak.)	
15	**Törzsadatváltozások jellegének téjékoztató adatai**	
16	A partnere tekintetében első alkalommal teljesít R01 adatszolgáltatást (igen=1), vagy nem (=0), azaz adatváltozást jelent ? Ha igen, a 17-18. sorokat nem kell kitölteni!	
17	A partner TORZS táblában közölt adatai tekintetében történt változás? (igen=1 nem=0)	
18	A partner megszűnt, vagy kikerült a vállalatcsoportból, vagy a státusza nem rezidensről rezidensre változott? (igen=1 nem=0)	

MNB azonosító: **R01**

Kitöltési előírások
Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók nem rezidens partnereinek törzsadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatónak törzsadatokat kell jelentenie
a) azon nem rezidens partnereire vonatkozóan, amelyek tekintetében az R02, R03, R12, R13 vagy R29 adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett, továbbá
b) a végső befektetőjéről, közvetlen tőkebefektető(i)ről és közvetlen tőkebefektetése(i)ről abban az esetben is, ha az általa teljesített, az a) pontban hivatkozott adatszolgáltatásokban egyébként a végső befektető, a közvetlen tőkebefektető(k) illetve a közvetlen tőkebefektetés(ek) tekintetében nincs adatszolgáltatási kötelezettsége.

Az adatszolgáltatás tábláját az adatszolgáltatónak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

2. Az adatszolgáltatást
a) az 1. a) alpont szerinti nem rezidens partnerekről első alkalommal annak az R02, R03, R12 vagy R13 adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve annak az R29 adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni, amelyben a partner tekintetében az adatszolgáltató adatokat közöl,
b) az 1. b) alpont szerinti végső befektetőről, közvetlen tőkebefektető(k)ről illetve közvetlen tőkebefektetése(i)ről első alkalommal az adatszolgáltató által első ízben teljesített R02, R03, R12 vagy R13 adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve az első ízben teljesített R29 adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni,
c) egy már jelentett partner tekintetében abban az esetben kell teljesíteni, ha a partner korábban jelentett adataiban változás történt. Adatváltozás esetén az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételten ki kell tölteni a 16–17–18. sorokba 0–1–0-t írva.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Tárgyidőszak:
Az R01 adatszolgáltatás eseti gyakoriságú adatszolgáltatás, tárgyidőszaka egy konkrét naptári nap. Az R02, R03, R29 jelentéshez kapcsolódó R01 adatszolgáltatás tárgyidőszakaként annak a hónapnak az első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek. Az R12, R13 jelentéshez kapcsolódó R01 adatszolgáltatás esetén pedig tárgyidőszakként annak a negyedév első hónapjának az első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek.
Amennyiben az adatszolgáltató első alkalommal olyan partnerről teljesít adatszolgáltatást, akivel már 2008. január elsejét megelőző érvényességgel áll partneri viszonyban, az R01 adatszolgáltatás tárgyidőszakaként 2008.01.01-t kell megadnia.
Amennyiben az adatszolgáltató hibás adatszolgáltatást teljesített és azt szeretné módosítani, ugyanarra a tárgyidőszakként megadott vonatkozási napra kell a módosított adatszolgáltatását ismételten beküldenie.
Amennyiben az adatszolgáltató által jelentett partner törzsadatokban a későbbiekben változás történik, a változás napjának mint tárgyidőszaknak a megadásával kell az adott partner adataival kitöltött TORZS táblát beküldeni.
A táblákban a szürke mezőket nem kell kitölteni.
A partner neve esetén a cégiratokkal egyező teljes cégnevet, a partner országa esetén a székhely, magánszemély esetén az állandó lakcím szerinti országot kell megadni. A partnerazonosító kód az adatszolgáltató által tetszőlegesen meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló, alfanumerikus kód, amelyben a kis és nagybetű nem kerül megkülönböztetésre.
A TORZS táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza

A nem rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódját kell szerepeltetni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TRH tábla
Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén 10%-ot elérő, vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkező nem rezidens befektetője? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os közvetlen tulajdoni hányaddal, vagy külföldi fióktelepével? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem rezidenstől, vagy értékesített-e nem rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlan tulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel, külföldi fióktelepekkel vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttagokkal szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB01 tábla

A külföldi közvetlen tőkebefektetőknek az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciói (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektető partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla

Kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedését érintő tranzakciói (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB03 tábla

Az adatszolgáltató külföldi közvetlen tőkebefektetésben vagy fióktelepben fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektetés, vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla

Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedést érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB05 tábla

Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlen tőkebefektetők, vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	Nem rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó			
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla

Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlen tőkebefektetések, vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó				törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB07 tábla
Osztalékkövetelés külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés				
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés	Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB08 tábla
Osztaléktartozás külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás				
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB09 tábla
Rezidens társaságban részesedés szerzés nem rezidenstől, vagy átruházás nem rezidensnek (adatok egész devizában

Sor-szám	Ügylet iránya	Nem rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla
Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO-kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK1 tábla
Külföldi közvetlen tőkebefektetőnek, külföldi közvetlen tőkebefektetésnek, külföldi fióktelepnek, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttagnak nyújtott hitelek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Követelés növekedés	Követelés csökkenés				Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

TBT1 tábla
Külföldi közvetlen tőkebefektetőtől, külföldi közvetlen tőkebefektetéstől, külföldi fióktelepétől, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttagtól felvett hitelek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK2 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló, elszámolási számla vagy cash-pool követelések/tartozások (adatok egész devizában)

Sorszám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				Kamatok	
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok
					Tranzakciók	Egyéb változások			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK3 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló kereskedelmi hitelkövetelések (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TBT3 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló kereskedelmi hiteltartozások (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK4 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő, vagy egyéb követelések (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Követelés				Kamatok					Adatszolgáltató letétkezelőjének		
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya	törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások				
										Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
...																
nn																

TBT4 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő, vagy egyéb tartozások (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
...													
nn													

MNB azonosító: **R02**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK5 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

TBT5 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TRH tábla
Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén 10%-ot elérő, vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkező nem rezidens befektetője? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os közvetlen tulajdoni hányaddal, vagy külföldi fióktelepp el? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem rezidenstől, vagy értékesített-e nem rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlan tulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel, külföldi fióktelepekkel vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttagokkal szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB01 tábla

A külföldi közvetlen tőkebefektetőknek az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektető partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla

Kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB03 tábla

Az adatszolgáltató külföldi közvetlen tőkebefektetésben vagy fióktelepben fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektetés, vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla

Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedést érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB05 tábla

Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlen tőkebefektetők, vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések tulajdonában tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	Nem rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó névértéke	egy darabra jutó tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

TB06 tábla

Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlen tőkebefektetések, vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó névértéke	egy darabra jutó tőzsdei záró ára (két tizedessel)			törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
...										
nn										

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB07 tábla
Osztalékkövetelés külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés				
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés	Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB08 tábla
Osztaléktartozás külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás				
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB09 tábla
Rezidens társaságban részesedés szerzés nem rezidenstől, vagy átruházás nem rezidensnek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Ügylet iránya	Nem rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla
Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO-kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R03**

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB11 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben, az adatszolgáltató által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelés (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Követelés		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB12 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben, a tőkebefektető által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló tartozás (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Tartozás		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TRN tábla
Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a saját tőkéjéből a külföldi befektetőkre jutó összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte az 1 milliárd forintot, vagy kisebb volt mint -1 milliárd forint? (1=igen 0=nem)	
02	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén 10%-ot elérő, vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkező nem rezidens befektetője? (1=igen 0=nem)	
03	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a tárgyidőszak kezdetén vagy végén egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezett? (1=igen 0=nem)	
04	Vásárolt-e nem rezidenstől, vagy értékesített-e nem rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést 250 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e, vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlan tulajdont ? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel, külföldi fióktelepekkel vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttagokkal szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB01 tábla

A külföldi közvetlen tőkebefektetőknek az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciói (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektető partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla

Kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedését érintő tranzakciói (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB03 tábla

Az adatszolgáltató külföldi közvetlen tőkebefektetésben vagy fióktelepben fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektetés, vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla

Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedést érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB05 tábla

Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlen tőkebefektetők, vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	Nem rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó			
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla

Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlen tőkebefektetések, vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó				törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB07 tábla
Osztalékkövetelés külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés				
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés	Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB08 tábla
Osztaléktartozás külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás				
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TB09 tábla
Rezidens társaságban részesedés szerzés nem rezidenstől, vagy átruházás nem rezidensnek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Ügylet iránya	Nem rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla
Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO-kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK1 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetőnek, külföldi közvetlen tőkebefektetésnek, külföldi fióktelepnek, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttagnak nyújtott hitelek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Követelés növekedés	Követelés csökkenés				Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

TBT1 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetőtől, külföldi közvetlen tőkebefektetéstől, külföldi fiókteleptől, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttagtól felvett hitelek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK2 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló, elszámolási számla vagy cash-pool követelések/tartozások (adatok egész devizában)

Sorszám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				Kamatok	
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok
					Tranzakciók	Egyéb változások			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK3 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló kereskedelmi hitelkövetelések (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TBT3 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló kereskedelmi hiteltartozások (adatok egész devizában)

Sorszám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK4 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő, vagy egyéb követelések (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Követelés				Kamatok					Adatszolgáltató letétkezelőjének		
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya	törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások				
										Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
…																
nn																

TBT4 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő, vagy egyéb tartozások (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R12**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK5 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

TBT5 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TRN tábla
Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a saját tőkéjéből a külföldi befektetőkre jutó összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte az 1 milliárd forintot, vagy kisebb volt mint -1 milliárd forint? (1=igen 0=nem)	
02	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén 10%-ot elérő, vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkező nem rezidens befektetője? (1=igen 0=nem)	
03	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a tárgyidőszak kezdetén vagy végén egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében legalább 10%-os közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezett? (1=igen 0=nem)	
04	Vásárolt-e nem rezidenstől, vagy értékesített-e nem rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést 250 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e, vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlan tulajdont ? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel, külföldi fióktelepekkel vagy egyéb külföldi vállalatcsoporttagokkal szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB01 tábla

A külföldi közvetlen tőkebefektetőknek az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektető partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla

Kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB03 tábla
Az adatszolgáltató külföldi közvetlen tőkebefektetésben vagy fióktelepben fennálló tulajdonosi részesedését érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi közvetlen tőkebefektetés, vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla

Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen tulajdonosi részesedést érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB05 tábla

Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlen tőkebefektetők, vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlen tőkebefektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	Nem rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó			
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla

Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlen tőkebefektetések, vagy keresztulajdonolt külföldi közvetlen tőkebefektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó				törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB07 tábla
Osztalékkövetelés külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés				
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés	Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB08 tábla
Osztaléktartozás külföldi közvetlen tőkebefektetővel vagy külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás				
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
					Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB09 tábla
Rezidens társaságban részesedés szerzés nem rezidenstől, vagy átruházás nem rezidensnek (adatok egész devizában)

Sor-szám	Ügylet iránya	Nem rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla
Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók (adatok egész devizában)

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO-kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R13**

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása - egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TB11 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben, az adatszolgáltató által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelés (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Követelés		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB12 tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben, a tőkebefektető által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló tartozás (adatok egész devizában)

Sor-szám	Nem rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Tartozás		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

MNB azonosító: **R02, R03, R12, R13**

Kitöltési előírások
Tőkebefektetések

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

a) TRH, illetve TRN tábla: regiszter célú adatok. Amennyiben az adatszolgáltató a táblában szereplő eldöntendő kérdések mindegyikére „nem" választ ad meg, az adatszolgáltatás további tábláinak kitöltésében nem érintett.

b) TB01–TB04 táblák: a külföldi közvetlen tőkebefektető(k)nek az adatszolgáltatóban, illetve az adatszolgáltatónak külföldi közvetlen tőkebefektetésé(ei)ben bekövetkezett, valamint a felek közötti kereszttulajdonlásban bekövetkezett tulajdoni részesedés változást eredményező tárgyidőszaki tranzakciók (tőkebefektetés, tőkekivonás) adatai.

c) TB05–TB06 táblák: a b) alpont szerinti tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok tárgyidőszak végi állományára vonatkozó információk.

d) TB07–TB08 táblák: a külföldi közvetlen tőkebefektető(k)nek az adatszolgáltatóban, illetve az adatszolgáltatónak külföldi közvetlen tőkebefektetésé(ei)ben fennálló részesedése után járó és fizetendő jövedelemre (osztalékra) vonatkozó tárgyidőszaki adatok.

e) TB09 tábla: az adatszolgáltató által nem rezidenstől szerzett rezidens társaságbeli részesedés, vagy nem rezidens számára elidegenített rezidens társaságbeli részesedés tájékoztató adatai.

f) TB10 tábla: az adatszolgáltató külföldi ingatlantulajdon szerzésének és elidegenítésének tárgyidőszaki tranzakciói.

g) TB11 tábla (csak egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén): külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben fennálló, az adatszolgáltató által befizetett, de még be nem jegyezett tőke miatti követelés, illetve a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel szemben fennálló követelés és ezek változása.

h) TB12 tábla (csak egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén): külföldi közvetlen tőkebefektetővel szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozás, illetve a tőkeleszállításból adódó, közvetlen külföldi tőkebefektetővel szemben fennálló kötelezettség és ezek változása.

i) TBK, illetve TBT kezdetű táblák (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények esetén): tulajdonosi részesedésen kívüli egyéb követelések és tartozások, azaz a külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepp el és egyéb nem rezidens vállalatcsoporttaggal szemben fennálló, hitelből (ide értve a repót, értékpapír-kölcsönt és pénzügyi lízinget is), kereskedelmi hitelből, betétből, cash-pool konstrukcióból, elszámolási számlából, váltóból, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból eredő követelés-, illetve tartozás állományok, és ezek tárgyidőszaki változásai. Ide tartozik továbbá az adatszolgáltatónak a közvetlen külföldi tőkebefektetőkkel szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozása, illetve a közvetlen külföldi tőkebefektetésekkel szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyezett tőke miatti követelése és a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlen tőkebefektetővel/tőkebefektetéssel szemben fennálló kötelezettség/követelés.

2. Az adatok számbavétele

A külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel, külföldi fióktelepekkel és egyéb nem rezidens vállalatcsoporttagokkal kapcsolatos jelentésköteles adatokat partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása az R01 jelentésben az adatszolgáltató által megadott partnerazonosító-kódokkal történik.

Az értékadatokat eredeti devizában kell megadni, az alábbiak kivételével:

– a TB01–03 jelű táblákban az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében,
– a TB02–04 jelű táblákban a külföldi közvetlen tőkebefektetés vagy fióktelep könyvvezetésének devizanemében
– a TB05–06 jelű táblákban a denomináció devizanemében,
– a TB07-08 jelű táblákban a külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel szemben fennálló állományokat és forgalmakat az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, a külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel/fióktelepp el kapcsolatos adatokat pedig az adott külföldi közvetlen tőkebefektetés könyvvezetésének devizanemében

kell megadni.

Az adatokat egész számra kerekítve kell közölni a TB05-06 jelű táblák kivételével, ahol a tőzsdei záró árfolyamot 2 tizedesjegyre kell kerekíteni.

A TBK és TBT kezdetű táblákban jelentendő ügyletekből eredő követeléseket és tartozásokat eredeti devizában, névértéken kell jelenteni. Amennyiben a kamatokra vonatkozó, partnerenkénti és devizanem szerinti megbontáshoz szükséges adatok nem állnak rendelkezésre az adatszolgáltatónál, azt becsléssel kell megállapítani.

Követelés megvásárlása és értékesítése esetén, amennyiben a vásárlás és értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés forgalmi (piaci) értékét kell feltüntetni a tranzakciók között. A névérték illetve a forgalmi érték közti piaci árkülönbözetet az egyéb változások oszlopában kell (az árkülönbözet irányához viszonyítva) ellentétes előjellel kimutatni, amelyet az egyéb változások részletezésére szolgáló TBK5 táblában az árváltozás („ARVA") kód alkalmazásával kell részletezni.

Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok: A tárgyidőszakra vonatkozóan számított járó vagy fizetendő kamatösszegeket kell jelenteni állományt növelő tételként, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét).

Amennyiben a tárgyidőszakban az adatszolgáltató nem rezidens partnere kikerült a vállalatcsoportból, vagy a külföldi közvetlen tőkebefektető, a külföldi közvetlen tőkebefektetés és az adatszolgáltató között megszűnt a közvetlen részesedési viszony, akkor a vele szembeni követelés és tartozás állományokat a tárgyidőszakról készítendő Tőkebefektetés adatszolgáltatások TBK és TBT kezdetű tábláiból (egyéb változásként) ki kell vezetni és át kell sorolni a tárgyidőszakról készítendő Egyéb befektetések R06–R09 havi, vagy R15–R17 negyedéves adatszolgáltatásba.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A nem rezidens partner országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az R02/R12 adatszolgáltatások TBK1–4 és TBT1–4 tábláiban a tőkére vonatkozó egyéb változások okait követelések esetén a TBK5, tartozások esetén a TBT5 táblákban kell részletezni a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok felhasználásával. A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget annyiszor kell felvenni a táblába az adott instrumentum azonosító adataival együtt, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes táblákban jelentendő speciális adatok

A TB01 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben volt olyan külföldi közvetlen tőkebefektetője, aki a tárgyidőszakban a tőkebefektetését növelte vagy csökkentette az adatszolgáltatóban.

A TB03 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban

– külföldi közvetlen tőkebefektetésében tőkebefektetés vagy tőkekivonás tranzakciót hajtott végre, vagy
– a külföldi fióktelepe részére cash-flow management keretében eszközt adott át, illetve a külföldi fióktelepétől eszközt vett vissza (ideértendő mindennemű eszköz, nem csak a pénz) – csak az R02/R12 jelű adatszolgáltatásra kötelezett adatszolgáltatók esetén.

A táblában partnerenként és ügyletenként kell jelenteni valamennyi jegyzett tőke változást eredményező tranzakciót, továbbá az eredmény- és tőketartaléknak azon növekedéseit és csökkenéseit, amelyek külföldi forrásból valósultak meg. Nem kell jelenteni a tartalékok egymás közti mozgásait.

Amennyiben egy tranzakció nem rendelhető egyértelműen meghatározott partnerhez – pl. tartalék terhére történő tőkeemelés –, ott a tulajdoni hányadnak megfelelően kell felosztani a tranzakciót a külföldi közvetlen tőkebefektetők között.

A tranzakciók abban az időszakban jelentendők, amely időszakra vonatkozóan a számviteli nyilvántartásokban való rögzítést a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) előírja. Ennek megfelelően például a jegyzett tőke emelését, leszállítását a cégjegyzékbe való bejegyzésének, egyéb esetben a létesítő okirat, taggyűlési határozat keltét magába foglaló időszakban kell jelenteni. Ugyanakkor a Számv. tv. alapján, a tőketartalékkal szemben átadott eszközök az eszközmozgással egyidejűleg jelentendők.

Ha a külföldi érdekeltség tekintetében egyaránt rendelkezésre áll az érdekeltség országa szerinti, illetve egyéb számviteli standardok (IAS, IFRS) szerinti számviteli nyilvántartás, akkor ezen előírásoknak megfelelő adatokat kell jelenteni.

Az értékadatokat a TB01-es táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, a TB03-as táblában pedig a külföldi közvetlen tőkebefektetés vagy fióktelep könyvvezetésének devizanemében, egész számra kerekítve kell közölni.

A TB02 és TB04 jelű táblákat kereszttulajdonlás esetén kell kitölteni, a TB02 jelű táblára a TB01 jelű táblánál, a TB04 jelű táblára pedig a TB03 jelű táblánál leírtak az irányadók.

A TB05 és TBK4 jelű táblákban az adatszolgáltató letétkezelőjének törzsszámánál a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszámát (adószámának első nyolc karaktere) kell megadni. Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám kell szerepeljen, melyet új, induló befektetési alapnál az MNB törzsszám képzéséig az 'FB000000' – szám helyettesít. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Zrt. által közösen rögzített „fiktív" törzsszáma) a „00000001" nyolc karakteres kódot kell szerepeltetni., rezidens magánszemély esetében pedig a „00000004" nyolc karakteres kódot.

A TB07 – TB08 táblában az adatokat bruttó módon kell jelenteni, azaz az azonos időszakban megszavazott és ki is fizetett osztalék mindkét lábát szerepeltetni kell egyazon adatszolgáltatásban.

A TB09-es táblában a tranzakciót abban az időszakban kell lejelenteni, amely időszaktól kezdődően a cégbírósági bejegyzés hatályos. Ha a Cégbíróság visszamenőlegesen jegyzi be a részesedés szerzést/átruházást, akkor az érintett időszakra (amely időszakra a Cégbíróság a visszamenőleges bejegyzést megtette) módosító jelentés beküldése szükséges. Ha a pénzmozgás időben eltér a cégbírósági bejegyzéstől, akkor az így keletkező követelést/kötelezettséget attól függően, hogy cégcsoporton belüli vagy kívüli partnerrel szemben áll fenn, az R02 adatszolgáltatás TBK4/TBT4 vagy az R06 adatszolgáltatás BEFK4/BEFT4 tábláiban EK/ET kódon kell jelenteni.

A TB10 táblában kizárólag az adatszolgáltató által közvetlenül – azaz nem külföldi tőkebefektetésén keresztül – lebonyolított tranzakciókat kell itt szerepeltetni.

Amennyiben a tranzakcióban egyidejűleg több tulajdonos is érintett (közös tulajdonban lévő ingatlan adatszolgáltató általi megszerzése esetén, illetve az adatszolgáltató által végrehajtott, több fél közös tulajdonába történő ingatlanátruházás esetén), a jelentendő tranzakciót meg kell bontani az egyes rezidens felek között, és rezidens felenként külön sort kell kitölteni.

A TB11–TB12 táblában (csak egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén) kell kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget („TOKEK" illetve „TOKET" kódok), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

A TBK2 táblában kell kimutatni (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények esetén)

– az adatszolgáltatónak a nem rezidenssel szemben fennálló, elszámolási számlán nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását,
– a cash pool konstrukcióból eredően az adatszolgáltatónak mint pool-tagnak a nem rezidens pool-vezetővel szemben, vagy mint pool-vezetőnek a nem rezidens pool-tagokkal szemben nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását.

Az adatszolgáltatási kötelezettség az adatszolgáltató cash-poolba bevont belföldi bankszámlái tekintetében is fennáll, ha a pool-vezető nem rezidens. Nem kell jelenteni azt az esetet, amikor a cash-pooling az adatszolgáltató saját bankszámlái között történik! (Ez leginkább a több divízióval és telephellyel rendelkező vállalatoknál, az egyes divíziók és telephelyek nevére külön-külön megnyitott bankszámlák között fordul elő.)

A TBK4–TBT4 táblában (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények esetén) kell egyebek mellett kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget („TOKEK" illetve „TOKET" kódok), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

MNB azonosító: **R04**

Értékpapír befektetések

ERT1

Az adatszolgáltató befektetései rezidens és nem rezidens értékpapírokba

Sorszám	Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése (rövid név)	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Nem letétkezelt	Külföldi letétkezelőnél tartott			A tárgyidőszakban kapott osztalék (eredeti devizában, két tizedessel)*
				Tárgyidőszak végi záró állomány	Letétkezelő megnevezése	Letétkezelő ISO-országkódja	Tárgyidőszak végi záró állomány	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

* a tárgyidőszakban kapott osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

ERT2

Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok

Sorszám	Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése (rövid név)	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Összes kibocsátott mennyiség a tárgyidőszak végén	Ebből saját tulajdonban lévő állomány				A tárgyidőszakban fizetett osztalék (eredeti devizában, két tizedessel)*
					Nem letétkezelt	Külföldi letétkezelőnél tartott			
					Tárgyidőszak végi záróállomány	Letétkezelő megnevezése	Letétkezelő ISO-országkódja	Tárgyidőszak végi záróállomány	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

* a tárgyidőszakban fizetett osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

MNB azonosító: **R04**

Értékpapír befektetések

ERT3

Az adatszolgáltatás egyéb tábláiban 111. kódszám alatt szereplő, ISIN kód nélküli tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok jellemzői

Sor-szám	Hivatkozás		Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése		Kibocsátó		Kibocsátás dátuma	Denominációs ISO devizakódja	Címletérték (devizában)	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	Hivatkozott tábla	Hivatkozott sor		Teljes név	Rövid név	hivatalos neve	ISO országkódja				
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
...											
nn											

MNB azonosító: **R04**

Kitöltési előírások
Értékpapír befektetések

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatásban valamennyi, az adatszolgáltató által birtokolt és nem belföldi letétkezelőknél elhelyezett, rezidens vagy nem rezidens kibocsátású értékpapírt (ERT1 tábla), továbbá minden, általa kibocsátott saját értékpapírt (ERT2 tábla) szerepeltetni kell függetlenül attól, hogy az nyilvános vagy zárt körben, külföldön vagy belföldön került kibocsátásra, tőzsdei, tőzsdén kívül forgalmazott vagy nem forgalmazott értékpapír. A külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel, külföldi közvetlen tőkebefektetésekkel és egyéb nem rezidens vállalatcsoporttagokkal szemben fennálló, tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amennyiben azok a jelen kitöltési előírások szerint e táblákban jelentéskötelesek, jelenteni kell függetlenül attól, hogy azok a közvetlen tőkebefektetések adatszolgáltatásokban (R02, R03, R12, vagy R13) szintén szerepelnek.
Az R04 adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a váltókat és a lejárt értékpapírokat, mivel azokat az egyéb befektetések (R06, R07, R08, R09, R15, R16 és R17), vagy a közvetlen tőkebefektetések (R02 és R12) adatszolgáltatás tábláiban kell szerepeltetni.
Az értékpapírok állományi adatait mindig az adott hónap utolsó napjára vonatkozóan (mint záró állományt) kell megadni.

– A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni.
– A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában, egész devizában kifejezve kell jelenteni. A már nem létező devizanemek (pl. DEM, ATS stb.) esetében az értékpapírok névértékét át kell számítani a megfelelő, jelenleg érvényben lévő devizanemre (pl. EUR). A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell megadni. Amennyiben a hónap utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke csökkentését akkor is erre az időpontra kell elvégezni, vagyis az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie.

A táblákban az értékpapírokat egyedi azonosítónként külön-külön soron kell szerepeltetni.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 2. pontja (értékpapír – E jelű – adatszolgáltatásokban használt fogalmak) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

„Az értékpapír azonosítója" oszlopban az ISIN kódot (letéti igazolások, ADR, EDR, GDR stb. esetében a letéti igazolás saját ISIN kódját), ennek hiányában (és csakis akkor) a 111 kódot kell szerepeltetni.
Az „Értékpapír (rövid) neve" az adatszolgáltatásban szintén egyedi azonosítóként szolgál, ezért ugyanarra az értékpapírra mindig ugyanazt a rövid nevet kell használni (az R02, R03, R12 és R13 adatszolgáltatásban is). A 111-es kód alatt megjelenő egyes értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, s ugyanannak a sorozatnak minden táblában (s az esetlegesen más, R jelű adatszolgáltatásokban is) teljesen azonos néven kell szerepelnie.
„Az állomány megfigyelési egységének kódja" oszlopban kell megjelölni, hogy az adott sorban tulajdonviszonyt megtestesítő papírról van-e szó, amely esetben a DB kódot (nagy betűkkel), vagy pedig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerülnek-e jelentésre, amikor pedig a papír denominációjának megfelelő devizanem ISO kódját kell szerepeltetni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni.
A nem rezidens letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok esetében az állományi adat mellett a vonatkozó oszlopokban fel kell tüntetni a letétkezelő nevét, illetve a székhelye szerinti ország ISO kódját.
Az osztalékot a pénzügyi rendezés (osztalékfizetés, osztalék előleg fizetése, visszafizetése) hónapjára vonatkozó adatszolgáltatásban kell jelenteni. A vonatkozó oszlopban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír 1 db-jára jutó, abban a hónapban kifizetett (kapott) osztalék összegét kell szerepeltetni – tehát az adott hónapban teljesített összeget el kell osztani a részvények darabszámával –, lehetőség szerint az adótartalommal együtt, a részesedés denominációjának megfelelő devizanemben, két tizedesre kerekítve. Az esetlegesen más devizanemben folyósított osztalék összegét a részesedés denominációjának megfelelő devizanemre kell átszámítani.

Osztalék előleg visszafizetése jogcímen is történhet fizetés, amely így értelemszerűen negatív előjellel szerepel az adatszolgáltatásban, más negatív előjelű adat azonban nem jelenthető.
A partner, a letétkezelő, illetve a kibocsátó ISO országkódja oszlopban a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódok alkalmazandók.
A devizanem, illetve a denomináció ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetései rezidens és nem rezidens értékpapírokba
A tábla az adatszolgáltató tulajdonában lévő, rezidensek és nem rezidensek által (belföldön, vagy külföldön) kibocsátott, nem letétkezelt, valamint külföldi (nem rezidens) letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok tárgyidőszak végi záró állományát tartalmazza. Nem jelentendők a rezidens letétkezelőknél akár letéti őrzésben, akár letétkezelésben, akár más célból elhelyezett értékpapírok.
Az adatszolgáltatóknak az általuk kibocsátott, saját tulajdonban lévő értékpapírjaikat nem ebben, hanem az ERT2 táblában kell jelenteniük.

ERT2 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok
A táblában az adatszolgáltató által belföldi illetve külföldi piacon kibocsátott valamennyi, még le nem járt (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében), vagy véglegesen vissza nem vont (pl. tőkecsökkentés útján részvény esetében) értékpapírjának tárgyidőszak végi záró állományát kell jelenteni.
Az „Ebből saját tulajdonban lévő állomány" (e-h) oszlopokban kizárólag a kibocsátott mennyiség azon része jelentendő, amelyet a tárgyidőszak utolsó napján az adatszolgáltató birtokolt, mint visszavásárolt, esetleg még el nem adott, forgalomba nem hozott mennyiséget, s az nem letétkezelt, illetve külföldi letétkezelőnél található.

ERT3 tábla: Az adatszolgáltatás egyéb tábláiban 111-es kódszám alatt szereplő, ISIN kód nélküli tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok jellemzői
Az értékpapírokat az adatszolgáltatás többi táblájára, illetve sorára való hivatkozás útján e tábla a), b) és e) mezője együttesen azonosítja.

MNB azonosító: **R05**

Pénzügyi derivatívák havi adatszolgáltatása

DERK
Pénzügyi derivatíva követelések
Adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Követelés)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Követelés)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (kiadás)	Pozíciót csökkentő (bevétel)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

DERT
Pénzügyi derivatíva tartozások
Adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Tartozás)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Tartozás)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (bevétel)	Pozíciót csökkentő (kiadás)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R14**

Pénzügyi derivatívák negyedéves adatszolgáltatása

DERK
Pénzügyi derivatíva követelések
Adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Követelés)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Követelés)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (kiadás)	Pozíciót csökkentő (bevétel)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

DERT
Pénzügyi derivatíva tartozások
Adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Tartozás)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Tartozás)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (bevétel)	Pozíciót csökkentő (kiadás)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R05, R14**

Kitöltési előírások
Pénzügyi derivatívák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatónak a nem rezidens partnerekkel, ügyfelekkel kötött, a tárgyidőszak elején, illetve végén fennálló valamennyi saját pénzügyi derivatív ügyletét, azok követelés illetve tartozás nyitó és záró pozícióját, illetve a tárgyidőszak forgalmi adatait jelentenie kell, beleértve azon ügyletekkel kapcsolatos tranzakciókat, átértékeléseket is, amely ügyletek a tárgyidőszak folyamán keletkeztek és még a tárgyidőszak vége előtt lezárásra is kerültek.

A vállalatcsoporton belüli nem rezidens vállalatcsoporttaggal, külföldi közvetlen tőkebefektetővel és külföldi közvetlen tőkebefektetéssel kötött derivatív ügyleteket e táblákban kell jelenteni (azok nem számítanak közvetlen tőkebefektetésnek).

A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzpiaci- és befektetési alapok nem rezidensekkel kötött ügyleteit is összevontan szerepeltetni kell.

2. Az adatok számbavétele

A pénzügyi derivatíva követelések és tartozások állományi adatait, vagyis pozícióit, továbbá tranzakcióit piaci értéken, bruttó módon, ügyletenként a megfelelő (követelés: DERK, vagy a tartozás: DERT) táblába besorolva, alapinstrumentumonként és országonként forintban összesítve, egész számra kerekítve kell jelenteni.

Az ügyletek pozíciójának két tárgyidőszak között másik táblába történő átmozgatása mindig az átértékeléssel szemben történhet, a nyitó állomány szerinti táblából 0 záró pozíción, a záró állomány szerinti táblába pedig 0 nyitó pozíción keresztül.

3. Előjelek használata

A nyitó és záró pozíció értéke csak nem negatív szám lehet, amely előjel nélkül jelentendő. A pozíciót növelő illetve csökkentő tranzakció alapvetően ugyancsak előjel nélkül jelentendő nem negatív szám lehet, kizárólag storno tétel esetében használható negatív előjel. Az átértékelések és egyéb változások oszlopokban előjel nélküli (pozitív) szám, illetve negatív előjelű szám egyaránt jelenthető aszerint, hogy a változást okozó hatások összességükben növekedést, vagy csökkenést eredményeztek-e.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

„a" oszlop:

Az ügylet típusa: Az egyes sorokban jelentett pénzügyi derivatíva alap-instrumentumok választható kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

„b" oszlop:

A partner ISO országkódja. Nem tőzsdei ügyletek esetén a nem rezidens partner ISO országkódját, tőzsdei ügyletek esetében pedig annak a nem rezidens tőzsdének a székhelye szerinti országkódot kell megadni, ahol az ügyletet kötötték. Az országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

„c" és „h" oszlop:

Időszak eleji nyitó, illetve záró pozíció: az időszak elején, illetve végén nyitott ügyletek piaci értékét az egyes derivatív ügyletek egyenkénti kiértékelésével (valamely érvényben lévő jegyzett ár, vagy szakmailag elfogadott értékelési eljárás, árazási modell segítségével) kell meghatározni, majd a pozitív piaci értéket a DERK, a negatív piaci értéket pedig a DERT táblába kell besorolni.

„d" és „e" oszlop:

A tranzakciók értéke az elszámolás, illetve pénzügyi teljesítés (forintosított) összege.

„f" oszlop:

Átértékelés: A pozíció változására ható ár-, illetve árfolyam változások összesített számszerűsített adatát a tárgyidőszaki tranzakciókkal és egyéb változásokkal módosított nyitó pozíció és a záró pozíció számított különbözeteként kell megadni.

„g" oszlop:

Egyéb változások: Minden egyéb, nem tranzakció, illetve nem átértékelésből eredő, a nyitó- és záró pozíció között különbséget okozó hatás összegét kell itt jelenteni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R06**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK1AFK tábla
Adatok: egész devizában

Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1AFK tábla
Adatok: egész devizában

Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító: **R06**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK2AFK tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

MNB azonosító: **R06**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK3AFK tábla

Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)**	**Tranzakciók**	**Egyéb változások**	**Időszak végi záró állomány (névértéken)**	**Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)**
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3AFK tábla

Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Időszak eleji nyitó állomány**	**Tranzakciók**	**Egyéb változások**	**Időszak végi záró állomány**
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R06**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK4AFK tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4AFK tába
Adatok: egész devizában

Egyéb tartozások, váltótartozások és biztosítástechnikai tartalék

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R06**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK5AFK tábla
Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5AFK tábla
Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R07**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK1C tábla
Adatok: egész devizában

Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
...															
nn															

BEFT1C tábla
Adatok: egész devizában

Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
											Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
			ISO országkódja	szektora								Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
...																				
nn																				

MNB azonosító: **R07**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK2C tábla

Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötöttbetétek és valutakészlet

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT2C tábla

Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R07**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK3C tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3C tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R07**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK4C tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4C tábla
Adatok: egész devizában

Váltó és egyéb tartozások

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R07**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK5C tábla
Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése						
Sorszám	**Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Egyéb változás okai**	**Részösszeg**
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5C tábla
Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése												
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner**		**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve**	**Hitel végső lejáratának dátuma**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Szerződés szerinti összeg**	**Hitelazonosító**	**Egyéb változás oka**	**Részösszeg**
			ISO országkódja	**szektora**								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R08**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK1DE tábla
Adatok: egész devizában
Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
...															
nn															

BEFT1DE tábla
Adatok: egész devizában
Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
...																				
nn																				

MNB azonosító: **R08**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK2DE tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT2DE tábla
Adatok: egész devizában

Nem banki folyószámlák

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R08**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK3DE tábla

Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3DE tábla

Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R08**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK4DE tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
						Időszaki változások					Időszaki változások			
											Tranzakciók			
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Egyéb változások	Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4DE tába
Adatok: egész devizában

Egyéb tartozások, váltótartozások

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
						Időszaki változások				Időszaki változások			
										Tranzakciók			
					Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R08**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK5DE tábla

Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése						
Sorszám	**Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Egyéb változás okai**	**Részösszeg**
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5DE tábla

Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése												
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner**		**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve**	**Hitel végső lejáratának dátuma**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Szerződés szerinti összeg**	**Hitelazonosító**	**Egyéb változás oka**	**Részösszeg**
			ISO országkódja	**szektora**								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R09**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK1GHI tábla
Adatok: egész devizában

Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1GHI tábla
Adatok: egész devizában

Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
											Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók					Tranzakciók			
			ISO országkódja	szektora								Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés	Egyéb változások			Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító: **R09**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK2GHI tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

MNB azonosító: **R09**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK3GHI tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3GHI tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R09**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK4GHI tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások		Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4GHI tába
Adatok: egész devizában

Egyéb tartozások, váltótartozások

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R09**

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK5GHI tábla

Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5GHI tábla

Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R10**

Konzorciális hitelek

KONZK1 tábla

Adatok: Egész devizában

Rezidens hitelintézet részvétele nem rezidens fizető ügynök közreműködésével rezidensek részére nyújtott konzorciális hitelben

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Követelés									Kamatok				
									Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Követelések növekedése			Követelések csökkenése			Egyéb állomány változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
										Hitelnyújtás, hitel vásárlás névértéken	Árfolyam változás hatása	Vételárban megfizetett kamat	Hitel törlesztés, hitel eladás névértéken	Árfolyam változás hatása	Eladásig felmalmozott, de meg nem kapott kamat					Tranzakciók		Egyéb változások	
																				Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	x
01																							
02																							
03																							
...																							
nn																							

KONZK2 tábla

Adatok: Egész devizában

Követelések egyéb állomány változásainak részletezése

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Egyéb állomány változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
...										
nn										

MNB azonosító: **R10**

Konzorciális hitelek

KONZT1 tábla

Adatok: Egész devizában

Nem rezidens hitelintézet részvétele rezidens fizető ügynök hitelintézet közreműködésével rezidensek részére nyújtott konzorciális hitelbe

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Tartozás									Kamatok			
																		Időszaki változások			
										Tartozás növekedés			Tartozás csökkenés					Tranzakciók			
									Időszak eleji nyitó állomány	Hitelfelvétel, hitel eladás névértéken	Árfolyam változás hatása	Eladásig felhalmozott, de meg nem kapott kamat	Hitel törlesztés, hitel vásárlás névértéken	Árfolyam-változás hatása	Vételárban megfizetett kamat	Egyéb állomány változások	Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
01																						
02																						
03																						
...																						
nn																						

KONZT2 tábla

Adatok: Egész devizában

Tartozások egyéb állomány változásainak részletezése

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Egyéb állomány változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
...										
nn										

MNB azonosító: **R15**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK1AFK tábla
Adatok: egész devizában

Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
...															
nn															

BEFT1AFK tábla
Adatok: egész devizában

Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
...																				
nn																				

MNB azonosító: **R15**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK2AFK tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

MNB azonosító: **R15**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK3AFK tábla

Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3AFK tábla

Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R15**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK4AFK tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4AFK tába
Adatok: egész devizában

Egyéb tartozások, váltótartozások és biztosítástechnikai tartalék

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R15**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

BEFK5AFK tábla
Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése						
Sorszám	**Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Egyéb változás okai**	**Részösszeg**
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5AFK tábla
Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése												
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner**		**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve**	**Hitel végső lejáratának dátuma**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Szerződés szerinti összeg**	**Hitelazonosító**	**Egyéb változás oka**	**Részösszeg**
			ISO országkódja	**szektora**								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R16**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK1C tábla
Adatok: egész devizában
Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1C tábla
Adatok: egész devizában
Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
											Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
			ISO országkódja	szektora								Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító: **R16**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK2C tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötöttbetétek és valutakészlet

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
...															
nn															

BEFT2C tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
...													
nn													

MNB azonosító: **R16**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK3C tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3C tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R16**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK4C tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
...														
nn														

BEFT4C tábla
Adatok: egész devizában

Váltó és egyéb tartozások

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
...													
nn													

MNB azonosító: **R16**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris intézmények

BEFK5C tábla

Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése						
Sorszám	**Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Egyéb változás okai**	**Részösszeg**
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5C tábla

Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése												
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner**		**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve**	**Hitel végső lejáratának dátuma**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Szerződés szerinti összeg**	**Hitelazonosító**	**Egyéb változás oka**	**Részösszeg**
			ISO országkódja	**szektora**								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R17**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK1DE tábla
Adatok: egész devizában
Nyújtott hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
...															
nn															

BEFT1DE tábla
Adatok: egész devizában
Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
											Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
			ISO országkódja	szektora								Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés			Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
...																				
nn																				

MNB azonosító: **R17**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK2DE tábla
Adatok: egész devizában

Folyószámlák, lekötött bankbetétek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT2DE tábla
Adatok: egész devizában

Nem banki folyószámlák

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R17**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK3DE tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek									
					Követelés				
						Időszaki változások			
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3DE tábla
Adatok: egész devizában

Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek								
					Tartozás			
						Időszaki változások		
Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító: **R17**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK4DE tábla
Adatok: egész devizában

Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4DE tába
Adatok: egész devizában

Egyéb tartozások, váltótartozások

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító: **R17**

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK5DE tábla

Adatok: egész devizában

Követelések egyéb változásainak részletezése						
Sorszám	**Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner ISO országkódja**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Egyéb változás okai**	**Részösszeg**
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5DE tábla

Adatok: egész devizában

Tartozások egyéb változásainak részletezése												
Sorszám	**Egyéb befektetés instrumentuma**	**Lejárat (rövid / hosszú)**	**Nem rezidens partner**		**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve**	**Hitel végső lejáratának dátuma**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Szerződés szerinti összeg**	**Hitelazonosító**	**Egyéb változás oka**	**Részösszeg**
			ISO országkódja	**szektora**								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító: **R06, R07, R08, R09, R10, R15, R16, R17**

Kitöltési előírások
Egyéb befektetések
Konzorciális hitelek

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

A pénzügyi vállalatok (e melléklet I. A. 4. pontja szerinti C, D, E szektorba tartozó adatszolgáltatók) az egyéb befektetések BEF kezdetű tábláiban nem rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő hitel, fizetési számla, betét, kereskedelmi hitel, váltó és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem rezidens partner az adatszolgáltatónak külföldi közvetlen tőkebefektetője, külföldi közvetlen tőkebefektetése vagy vállalatcsoportjának tagja-e. Ez alól kivételt képeznek az adatszolgáltató vállalatcsoportjába tartozó nem rezidens felekkel kapcsolatos, a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelések és tartozások, illetve az osztalékfizetés miatti követelések és kötelezettségek, amelyeket az R03 vagy R13 adatszolgáltatások TBK/TBT tábláiban kell kimutatni.

Az e melléklet I. A. 4. pontja szerinti A, F, G, H, I, K szektorba tartozó adatszolgáltatók egyéb befektetések BEF kezdetű tábláiban azokkal a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő hitel, fizetési számla, betét, kereskedelmi hitel, váltó és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetni, amelyek az adatszolgáltatónak nem külföldi közvetlen tőkebefektetői, sem külföldi közvetlen tőkebefektetései vagy vállalatcsoportjának tagjai.

Amennyiben időközben egy nem rezidens partner vállalatcsoporttaggá válik, vagy közte és az adatszolgáltató között időközben közvetlen részesedési viszony keletkezik, és ez által a partner külföldi közvetlen tőkebefektetővé, illetve tőkebefektetéssé válik, akkor a vele szembeni követelés és tartozás állományokat a BEF kezdetű táblákból (az egyéb változások oszlopban) ki kell vezetni és átsorolni az R02/R12 adatszolgáltatások TBK/TBT tábláiba.

A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzpiaci- és befektetési alapok nem rezidensekkel kötött ügyleteit is összevontan szerepeltetni kell.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatásokban szereplő adatok eredeti devizanemben egész számként jelentendők.

Az egyéb befektetésekből származó tőke- és kamattartozások, valamint a kamatkövetelések állományait névértéken, a tőkekövetelések állományait névértéken és könyv szerinti értéken is kell jelenteni. A forgalmak piaci értéken jelentendők, kivéve az R10 adatszolgáltatást, amely forgalmi szárai tényezőnként (névérték, árfolyamváltozás hatása és az eladásig felhalmozott illetve a vételárban megfizetett kamat) jelentendők.

Az éven túli konzorciális-, Világbanktól felvett, az államilag garantált hitelek, illetve a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók hitel tartozásait egyedileg azonosítva, míg a többi követelés és tartozás állományt és annak változásait országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban).

A nem rezidens fizető ügynök részvételével nyújtott konzorciális hitelek esetén a rezidens adósnak az összes hitelezővel szemben fennálló állományt és változásokat kell jelentenie, amelyet az MNB csökkent a részt vevő rezidens hitelintézetek által nyújtott résszel (R10 adatszolgáltatás KONZK1 és KONZK2 tábla).

Rezidens fizető ügynök esetén az adósnak nem kell a konzorciális hitelről adatot szolgáltatnia, mert annak nem rezidensekkel szemben fennálló állományáról és változásairól a rezidens fizető ügynök bank jelent (R10 adatszolgáltatás KONZT1 és KONZT2 tábla).

Többdevizás ún. multi-currency hitelek esetében az igénybevétel devizanemében kell jelenteni a hitelt. Amikor az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre, akkor átsorolással az igénybevett devizanemben ki kell vezetni a fennálló hitelállományt az egyéb változások oszlopban átsorolás („ATSO") név használatával és ezzel egyidejűleg a hitelt ismét fel kell venni a BEFK1- vagy a BEFT1 kezdetű táblában az új igénybevétel szerinti devizanemben.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja tartalmazza.

A lejárat oszlopban mindig a követelés vagy tartozás eredeti lejáratának kódját kell feltüntetni: R: rövid, azaz egy évnél nem hosszabb, H: hosszú, azaz éven túli. Hitelkeret megállapodások esetén a lejárati kód kiválasztásakor az egyes lehívott összegek eredeti lejáratát és nem a hitelkeret lejáratát kell alapul venni.

A nem rezidens partner országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. sz. melléklet 4.2 alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az eredeti devizanem azt a devizanemet jelöli, amelyben a követelés vagy tartozás fennáll vagy visszafizetendő, ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől. Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az R06/R15, R07/R16, R08/R17, R09 adatszolgáltatások tőkére vonatkozó egyéb változások okait – a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódok felhasználásával – követelések esetén a BEFK5-, tartozások esetén a BEFT5 kezdetű táblákban kell részletezni. R10 adatszolgáltatás esetén a részletezést a KONZK2 és KONZT2 táblákban kell megadni.

A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget az adott instrumentumot azonosító adataival együtt annyiszor kell felvenni a táblába, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R11**

Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak havi adatszolgáltatása

VISZ tábla
Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak tranzakciói (adatok egész devizában)

Sor-szám	Instrumentum	Nem rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
				Bevétel	Kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító: **R18**

Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

VISZ tábla
Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak tranzakciói (adatok egész devizában)

Sor-szám	Instrumentum	Nem rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
				Bevétel	Kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító: **R11, R18**

Kitöltési előírások
Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem rezidens részére teljesített, illetve nem rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonzatlan folyó- és tőkeátutalásokat (adókat, társadalombiztosítási hozzájárulásokat, támogatásokat stb.), valamint ezek visszautalását kell szerepeltetni. Itt kell kimutatni továbbá az eszmei, szellemi javak (szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog stb.) nem rezidenstől történő szerzését, illetve nem rezidens részére történő átruházását, beleértve az emissziós kvóták adásvételével összefüggő kiadásokat és bevételeket is.

Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe nem rezidensnek minősül a fizetésimérleg-adatszolgáltatások szempontjából. Az adatszolgáltatónak a nem rezidens fióktelepével kapcsolatos, az előző bekezdésben leírt ügyleteit ezért e táblákban szintén jelentenie kell, nem rezidens fióktelepei más nem rezidensekkel kapcsolatos ügyletei azonban nem jelenthetőek.

2. Az adatok számbavétele

A tranzakciókat instrumentumonként, továbbá országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni. Az értékadatokat devizában, egész számra kerekítve kell megadni.

A tranzakciókat abban az időszakban kell jelenteni, amikor a pénzmozgás megtörténik.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Nem rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonzatlan folyó- és tőkeátutalásokat bevételként, az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem rezidens részére teljesített folyó- és tőkeátutalásokat kiadásként, előjel nélkül kell jelenteni. Amennyiben egy korábban kapott, illetve fizetett viszonzatlan átutalás visszautalására kerül sor, azt a bevételek, illetve kiadások között – az eredeti utalással megegyező oszlopban – negatív előjellel kell jelenteni.

Eszmei, szellemi javak esetében bevételként, kiadásként jelentendő

– adásvétel esetén a tárgyidőszakban pénzügyileg rendezett ellenérték,
– apport esetén a tárgyidőszakban rendelkezésre bocsátott apport alapítói okiratban szereplő értéke,
– térítés nélküli átvétel, illetve átadás esetén a számviteli nyilvántartások szerinti bekerülési érték, illetve kivezetett könyv szerinti érték.

A táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza

A nem rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A devizanem ISO kódja soron a tranzakció devizanemének a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R19**

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

TAJ tábla
Általános, nem konszolidált, külföldi fióktelepekkel együttes mérlegadatok (millió Ft-ban)

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a tárgynegyedév végén
		a
01	Követelések áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is)	
02	ebből külfölddel kapcsolatos követelések	
03	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is)	
04	ebből külfölddel kapcsolatos kötelezettségek	
05	Adott kölcsönök összesen (tartósan adott és rövid kölcsön, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is)	
06	ebből külföldre nyújtott kölcsönök	
07	Pénztári készpénz állománya (forint, valuta együtt)	
08	Jegyzett tőke	
09	ebből visszavásárolt saját részvény, részesedés névértéken	
10	Tőketartalék	
11	Eredménytartalék	
12	Egyéb tartalékok és tőkeelemek	
13	Évközi (előzetes) eredmény (éven belül halmozott, osztalékkal együtt)	
14	Évközi (előzetes) saját tőke (08+10+11+12+13)	

MNB azonosító: **R19**

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

MAFA tábla

Nem rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjával kapcsolatos forgalom *

Millió forintban

Sorszám	Nem rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjának adószámának első nyolc karaktere	Nem rezidens vállalkozás ** R01-ben jelentett azonosítója	Nem rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjának vagy a nem rezidens vállalkozás ** R01-ben jelentett neve	Értékesítés		Beszerzés
				termék	ebből bérmunkadíj	termék
a	b	c	d	e	f	g
01						
02						
..						
..						
nn						

* ideértve az adatszolgáltató cégcsoportba tartozó nem rezidens vállalkozásokkal szemben keletkezett, a KSH-nak nem jelentett, de a könyveiben nyilvántartott forgalmat

** cégcsoportba tartozó nem rezidens vállalkozás, akivel szemben keletkezett forgalmat az adatszolgáltató könyveiben nyilvántartja, de a KSH-nak nem a saját nevében jelentette

MNB azonosító: **R19**

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

KAFA tábla

Az adatszolgáltató külföldön bejegyzett áfa-regisztrációival kapcsolatos forgalom

Millió forintban

Sorszám	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának adószáma	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának neve	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának országkódja	Magyarországról induló termék nem rezidens vevőnek történő értékesítése	Nem rezidens vevőtől külföldön történt beszerzések	
					termék	ebből bérmunkadíj
a	b	c	d	e	f	g
01						
02						
..						
..						
nn						

MNB azonosító: **R19**

Kitöltési előírások
Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő adatok
Az adatszolgáltatás előzetes – évközi negyedéves, illetve év végi – magyar számviteli előírások szerinti mérlegadatokra vonatkozik. Az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.
2. Az adatok számbavétele
A TAJ táblában az állományi adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára, a forgalmi adatokat pedig a negyedév egészére vonatkozóan kell megadni millió forintban, egész számra kerekítve. A bekért állományi adatok az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, összesített (nem csak külfölddel szemben fennálló), külföldi fióktelepekkel együttes és hazai fizetőeszközben kifejezett (átszámított) tételei.
A MAFA és KAFA táblákban szerepeltetendő forgalmi adatoknak az adatszolgáltató nem konszolidált, külföldi fióktelepek nélküli adatait kell tartalmazniuk.
A termékforgalmon és bérmunkán kívüli – szolgáltatások nyújtásához vagy igénybe vételéhez kapcsolódó –, ÁFA-regisztrációkon keresztül nem rezidens vállalatokkal bonyolított értékesítéseket és beszerzéseket nem itt kell feltüntetni, azokat a KSH-nak benyújtandó OSAP 1470. számú jelentésben kell szerepeltetni.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

TAJ tábla
01–04. sorok: Az áruszállításból és szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek időszak végi összesen állományába beleértendő a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követelések, illetve kötelezettségek állománya is. A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni.
05–06. sorok: Az adott kölcsönök alatt a befektetett pénzügyi eszközök és a követelések között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát kell érteni, ideértve a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat illetve az adatszolgáltató munkavállalóit is. Kölcsönként kell kimutatni a követelések között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést is.
07. sor: Az adatszolgáltató pénztári készpénz állományának adatait kell megadni. A pénzeszközökből nem tartoznak ide a számlák, bankbetétek, és csekkek, csak a házipénztárban lévő forint és valuta készpénz.
13. sor: Az évközi (előzetes) eredmény az üzletév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig tartó időszak alatt felhalmozódott, tárgyidőszakra vonatkozó, eredményt terhelő adófizetési kötelezettséggel korrigált, de osztalékfizetéssel nem csökkentett eredmény. A jelentett eredményben – és így a számított saját tőkében is – az üzletévre vonatkozóan esetlegesen már megszavazott, vagy akár már (osztalékelőleg formájában) ki is fizetett osztaléknak, tulajdonosi jövedelemnek benne kell lennie. Az üzletév első negyedévére vonatkozó adatszolgáltatásban viszont az előző évre megszavazott osztalék már nem szerepelhet a saját tőkében illetve annak részeiben. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, az eredmény meghatározásánál becslést kell használni a pontosabb adatok megadása érdekében.
MAFA tábla
A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.
A táblában a nem rezidens vállalkozások Magyarországon bejegyzett ÁFA-regisztrációin keresztül lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – termék és bérmunkadíj bontásban – (ÁFA-regisztrációs) partnerenként jelenteni. A bérmunka díj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a saját tulajdonú beépített termék értékét is tartalmazza.

Ugyanitt kell jelenteni a mérlegben elszámolt értékesítést az EU-n kívüli országba történő kiszállítás esetében, ha a kiviteli vámokmányokat a cég a saját nevében állítja ki, de a kísérő számla a (cégcsoportba tartozó) nem rezidens partner nevében került kiállításra a külföldi fél részére;

A nem rezidens vállalkozások azonosítójaként és neveként az R01 adatszolgáltatásban jelentett azonosítót és nevet kell használni.

KAFA tábla

A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

A táblában a rezidens vállalkozások külföldön bejegyzett ÁFA-regisztrációin keresztül nem rezidens partnerekkel lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – termék és bérmunkadíj bontásban – (ÁFA-regisztrációs) partnerenként jelenteni.

Értékesítésként a Magyarországról induló, itt gyártott, vásárolt vagy raktározott, továbbá a passzív bérmunka ügylet keretében Magyarországról kiszállított alapanyagok segítségével külföldön előállított termékek nem rezidens vevőknek külföldön történő értékesítését kell jelenteni.

Beszerzésként a nem rezidens eladóktól külföldön beszerzett és Magyarországra behozott áruk, továbbá passzív bérmunka ügylet keretében külföldön beszerzett és Magyarországra be nem hozott, a feldolgozás során felhasznált áruk és a feldolgozónak fizetett bérmunkadíj összegét kell feltüntetni. A bérmunka díj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a nem rezidens feldolgozó saját tulajdonában lévő beépített termékek értékét is tartalmazza.

Az országkódok listáját a 3. melléklet 4.2 pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R20**

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása

– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

LEJ2 tábla

Adatok: Egész devizában

Even túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárata	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
…							
nn							

LEJ3 tábla

Adatok: Egész devizában

Éven túli lejáratú egyéb kölcsönök, pénzügyi lízingek, kereskedelmi hitelek, repó ügyletek után fennálló, továbbá az egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

Sorszám	Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
…				
nn				

MNB azonosító: **R21**

Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása – egyéb monetáris intézmények

LEJ1 tábla

Adatok: Egész devizában

Éven túli lejáratú nyújtott konzorciális hitelek után fennálló követelések esedékesség szerinti bontása						
Sorszám	**Szerződés szerinti összeg**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Hitel végső lejárata**	**A lehívás devizanemének ISO kódja**	**Esedékesség (Lejárat) időpontja**	**Adott időszakban esedékes állományok**
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
…						
nn						

LEJ2 tábla

Adatok: Egész devizában

Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása							
Sorszám	**Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma**	**Szerződés szerinti összeg**	**Szerződés szerinti devizanem ISO kódja**	**Hitel végső lejárata**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Esedékesség (Lejárat) időpontja**	**Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya**
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
…							
nn							

LEJ3 tábla

Adatok: Egész devizában

Éven túli lejáratú egyéb hitel, lekötött bankbetétek, kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízingek, repó ügyletek után fennálló, továbbá egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása				
Sorszám	**Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma**	**Eredeti devizanem ISO kódja**	**Esedékesség (Lejárat) időpontja**	**Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya**
	a	b	c	d
01				
02				
…				
nn				

MNB azonosító: **R22**

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása – központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

LEJ2 tábla

Adatok: Egész devizában

Even túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint az állam és többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

Sorszám	Hosszú lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárata	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Even túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
…							
nn							

LEJ3 tábla

Adatok: Egész devizában

Even túli lejáratú kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízing, repó ügyletek után fennálló, továbbá az egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

Sorszám	Hosszú lejáratú tartozás instrumentuma	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Even túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
…				
nn				

MNB azonosító: **R20, R21, R22**

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban az R06/R15, R07/R16, R08/R17, R09, R10 adatszolgáltatások BEFT kezdetű, valamint a KONZK1 és KONZT1 tábláiban jelentett, nem rezidensekkel szemben negyedév végén fennálló hosszú (éven túli) lejáratú tartozások illetve az ezeket csökkentő követelések negyedév végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ1, LEJ2 vagy LEJ3 táblákban.

A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzpiaci- és befektetési alapok nem rezidensekkel kötött ügyleteit is szerepeltetni kell.

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az esedékesség időpontját a futamidő végéig havi bontásban EEEEHH formátumban kell megadni. A lejárt esedékességű tételeket a tárgynegyedévet követő első hónapra kell jelenteni.

Az adatszolgáltatásokban esedékes összegek a 3. melléklet 4.1 pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokkal, eredeti devizanemben, egész számként jelentendők.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R24**

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

BEFT6 tábla **:**

Adatok: egész devizában

Éven túli adósságokkal kapcsolatos egyedi adatok

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	A jelentő adósság azonosítója	Az adós neve	Az adós típusa	Az adós garantora	Költségvetési finanszírozás kódja	Célja	A szerződés típusa	Tőke törlesztés jellemzői	A tőke törlesztés alapja	A lehívástól az első törlesztésig eltelt hónapok száma	Az egyes lehívásokra jutó tőke törlesztések száma
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
..													
nn													

BEFT6 tábla folytatása

Sor-szám	Tőke törlesztés első időpontja	Utolsó törlesztés dátuma (lejárat)	Éves törlesztési gyakoriság	Hitelező neve	A hitelező garantora	Hitelező ország	Hitelező típus	A hitelszerződés időpontja	A hitelszerződés összege	Az adósság devizaneme	A törlesztés devizaneme	Kamattípus	Az első változó kamatláb alapja
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
01													
02													
..													
nn													

BEFT6 tábla folytatása

Sor-szám	A második változó kamatláb alapja	Első fix kamatláb	Első margin	Második fix kamatláb	Második margin	A kamatfizetés első időpontja	A kamatfizetés utolsó időpontja	Éves kamatfizetési gyakoriság	A második fix kamatláb hatálya	Második margin hatálya	Rendelkezésre tartási jutalék	Megjegyzés
	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al
01												
02												
..												
nn												

MNB azonosító: **R24**

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

BEFT7 tábla:
Adatok: egész devizában

Éven túli adósságok átütemezése, törlesztési és kamatfizetési ütemezése								
Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	Az adósság devizaneme	A felvét és törlesztés ideje (éééehh)	Felvét összege		Becsült jövőbeni törlesztés	
					Normál	Átütemezett	Tőke	Kamat és egyéb díjak
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
..								
nn								

BEFT8 tábla:

Éven túli adósságokra vonatkozó módosító adatok						
Sor-szám	Adósság azonosító	Tárgyidőszak	Tétel vagy oszlop	Módosított		Devizanem ISO kódja
				leíró adat	szám adat	
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
..						
nn						

MNB azonosító: **R28**

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak éves adatszolgáltatása

BEFT10 tábla:

Adatok: egész devizában

Éven túli adósságokra vonatkozó állományi és forgalmi adatok

Sor-szám	Adósság azonosító	A jelentés devizaneme	Lehívott és fennálló állomány	Lehívatlan állomány	Tőke-hátralék	Kamat-hátralék	Szerződés szerinti összeg	Lehívás	Törlés	Leírás	Tőke törlesztés	Kamat fizetés	Átütemezett fennálló adósság
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
..													
nn													

BEFT10 tábla folytatása:

Sor-szám	Átütemezett tőkehátralék	Átütemezett kamathátralék	Átütemezett esedékes tőke	Átütemezett esedékes kamat	Elengedett tőkehátralék	Elengedett kamathátralék	Elengedett esedékes tőke	Elengedett esedékes kamat	Az átütemezés alatt konszolidált összeg	Az átütemezés alatt lehívott összeg	Az átütemezés során lehívatlan összeg
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
01											
02											
..											
nn											

MNB azonosító: **R24, R28**

Kitöltési előírások
Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatai

I. Általános előírások

Az R24 és R28 adatszolgáltatások szempontjából az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek körébe a kormány, a kormányzati szervek és ezek alá tartozó szervezetek, a megyei és helyi önkormányzatok és ezek intézményei, valamint a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek tartoznak.
A nem többségi tulajdonban lévő adatszolgáltatók állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgálatukra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam kezességet vállal.
Az R24 adatszolgáltatást a nem rezidensekkel – kivéve a Világbank – szemben újonnan keletkezett éven túli eredeti lejáratú értékpapír- és hiteltartozásokról, illetve azok korábban az R24 illetve az R28 adatszolgáltatásokban jelentett adataiban bekövetkezett változásai esetén kell kitölteni.
Az R28 adatszolgáltatás az előző évi R28 és a tárgyévi R24 adatszolgáltatásokban szereplő hitelek tárgyévre vonatkozó állományi és forgalmi adatait tartalmazza.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A BEFT6 táblában szereplő „Adósság azonosítót" vagy előzetesen kell kérni vagy a beküldéskor üresen hagyott mező adósság azonosítóját beküldés után az MNB Statisztika képzi és küldi vissza az adatszolgáltató részére. A visszaküldésre kerülő adósság azonosítót az R24 adatszolgáltatás BEFT7 és BEFT8 táblájában valamint az R28 adatszolgáltatásban is használni kell.
Az adatszolgáltatásban használandó devizakódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben, a többi kódot a 3. melléklet 4.9 pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározottak szerint kell kitölteni.
A „Megjegyzésekben" az alábbiakat kell feltüntetni:
– azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állam (a nevében eljáró szerv) garanciát vállal arra, hogy ha szükséges, biztosítja az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
– a hitelszerződés típusát, amennyiben az „i" oszlopban azt az "Egyéb" kategóriába sorolták,
– szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,
– amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik, annak részletezését,
– a rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
– minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.

A BEFT7 táblában a BEFT6 táblában jelentett olyan hiteleket kell adósság azonosítónként részletezni, amelyek tőke- és kamatfizetései nem szabályos időszakonként történnek.
Ezt a táblát kell használni a több éves átütemezési szerződések esetén is, amikor a BEFT6 táblában jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.
A BEFT8 tábla a BEFT6 és BEFT7 táblában, valamint az R28 adatszolgáltatás BEFT10 táblájában jelentett adatok módosítására szolgál. A táblában adósság azonosítónként és oszlopnevenként kell megadni a módosított adatokat.
A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R25**

Állam által vállalt kezességek

HIT tábla:

Adatok: Egész devizában

Nem rezidens hitelezővel szemben vállalt állami kezességről										
Sorszám	Nem rezidens hitelnyújtó		Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összege	Tárgynegyedévben az állam (kezes) által történt tényleges kifizetés összege	Tárgynegyedév végén fennálló állomány	Kezesség vállalás kezdő időpontja	Hitel végső lejáratának időpontja
	neve	ISO országkódja								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
04										
05										
…										
nn										

MNB azonosító: **R25**

Kitöltési előírások
Állam által vállalt kezességek

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatásban az állam által a rezidens gazdasági szereplők nem rezidensekkel szemben fennálló tartozásainak tőketörlesztésére, kamatfizetésére vonatkozó kezességvállalások jelentendők.
Az adatszolgáltatást a nem rezidensekkel szemben újonnan keletkezett és a még fennálló, államilag garantált hitelek állományáról és az állam mint kezes által történt tényleges kifizetésekről kell elkészíteni hitelenkénti bontásban, egész devizában.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A nem rezidens hitelnyújtó országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2 pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a kötelezettség fennáll.
Szerződéses devizanemként a 3. melléklet 4.1 pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódot kell jelenteni.
A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: **R26**

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma

BEFK9 tábla:

Adatok: egész euróban

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem rezidensekkel szemben keletkezett követelések állománya és forgalma

Sorszám	Országkód	Nyitó állomány	Keletkezés		Megszűnés		Záró állomány
			Bevallás alapján	Revízió miatt	Pénzügyi teljesítés miatt	Revízió miatt	
	a	b	c	d	e	f	g=b+c+d-e-f
01							
02							
03							
…							
nn							

BEFT9 tábla:

Adatok: egész euróban

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem rezidensekkel szemben keletkezett tartozások állománya és forgalma

Sorszám	Országkód	Nyitó állomány	Keletkezés		Megszűnés		Záró állomány
			Bevallás alapján	Revízió miatt	Pénzügyi teljesítés miatt	Revízió miatt	
	a	b	c	d	e	f	g=b+c+d-e-f
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító: **R26**

Kitöltési előírások
Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást egész euróban kell teljesíteni.
Az adatszolgáltatás hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

BEFK9 tábla:
Az alkalmazandó országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A táblát az Európai Közösség tagállamain kívüli székhellyel rendelkező, Magyarországon kívüli tagállamban bejelentkezett adózók (elektronikus szolgáltatók) ÁFA elszámolásai miatt Magyarországnak járó ÁFA követelés keletkezéséről és megszűnéséről, valamint a tárgyidőszak végén fennálló állományáról kell kitölteni, EU tagállamonkénti bontásban.

BEFT9 tábla:
Az adatszolgáltatás BEFT9 tábláját az Európai Közösség tagállamain kívüli székhellyel rendelkező, Magyarországon bejelentkezett adózók (elektronikus szolgáltatók) ÁFA elszámolásai miatt a többi EU tagállamnak járó ÁFA tartozás keletkezéséről és megszűnéséről, valamint a tárgyidőszak végén fennálló állományáról kell kitölteni.

MNB azonosító: **R27**

Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

Belföldi magánszemélyek külföldi ingatlanbefektetései

INGK tábla

Belföldi magánszemélyek külföldi ingatlan adásvételi ügyletei (Forgalom adatai egész devizában)

Sor-szám	Befektetés országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
			Külföldi ingatlanvétel forgalma	Külföldi ingatlaneladás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
…				
nn				

Külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

INGB tábla

Külföldi magánszemélyek belföldi ingatlan adásvételi ügyletei (Forgalom adatai egész devizában)

Sor-szám	Befektető országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
			Belföldi ingatlanvétel forgalma	Belföldi ingatlaneladás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
…				
nn				

MNB azonosító: **R27**

Kitöltési előírások
Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek
Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató közreműködésével rezidens magánszemélyek által végrehajtott külföldi ingatlanvásárlásoknak és külföldi ingatlaneladásoknak, illetve külföldi magánszemélyek által végrehajtott belföldi ingatlanvásárlásoknak és ingatlaneladásoknak a tárgyidőszakban teljesített forgalmáról kell kitölteni a tárgyidőszakban megkötött ingatlan adásvételi szerződések alapján.
2. Az adatok számbavétele
A külföldi ingatlanok tranzakciós adatait országonként az ingatlan elhelyezkedése szerinti, míg a belföldi ingatlanok tranzakciós adatait a külföldi befektető(k) országa(i) szerinti és a szerződésben szereplő, eredeti devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban), figyelembe véve a szóban forgó időszak minden mozgását. A tranzakciós (forgalmi) adatokat egész devizában (egész számra kerekítve) tizedes jegyek nélkül kell közölni.
A tranzakciós adatokat mindig arra az időszakra vonatkozóan kell jelenteni, amely időszakban a szerződéskötés történt.
Az ingatlan vásárlási, illetve eladási tranzakciókat a táblában pozitív előjellel kell megadni.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

INGK tábla:
Az „a" oszlopban annak az országnak az ISO kódját kell megadni a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően, ahol a szóban forgó ingatlan található.
A „c" és „d" oszlopban a tárgyidőszakban megkötött ingatlan vételi, illetve eladási szerződések országonként, eredeti devizanemenként összesített értékét kell megadni, a szerződés szerinti vételi, illetve eladási árak figyelembevételével, amely összegek a különböző jutalékokat, illetve adókat nem tartalmazhatják.
INGB tábla:
Az „a" oszlopban annak az országnak az ISO kódját kell megadni a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően, ahol a külföldi befektető rezidens.
A „c" és „d" oszlopban a tárgyidőszakban megkötött ingatlan vételi, illetve eladási szerződések országonként, eredeti devizanemenként összesített értékét kell megadni, a szerződés szerinti vételi, illetve eladási árak figyelembevételével, amely összegek a különböző jutalékokat, illetve adókat nem tartalmazhatják.
A devizanem ISO-kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TRE tábla
Az adatszolgáltató egyes, regsziter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Adatok a tárgyév mérlegfordulónapján
		a	b
01	Az adatszolgáltató mérlegfordulónapjának dátuma (a vonatkozási, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti év mérlegfordulónapja) (éééévhhnn):		
02	Az adatszolgáltató könyvvezetésének devizaneme (ISO kód) (3 karakter):		
03	Az adatszolgáltató tőzsdére bevezetett vállalat? (1=igen / 0=nem)		
04	Igaz-e, hogy egy nem rezidens befektető tulajdoni hányada sem éri el a 10%-ot az adatszolgáltatóban? (1=igen / 0=nem)		
05	Az adatszolgáltatónak hány külföldi vállalatban áll fenn 10%-ot elérő, vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányada (fiókvállalattal együtt)? (db)		

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEA1 tábla
A külföldi közvetlen tőkebefektető részesedésére és vele kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok

Sorszám	A külföldi közvetlen tőkebefektető partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 jelű adatgyűjtésben közölt kód)	A külföldi tőkebefektető közvetlen tulajdonosi részesedésének aránya az adatszolgáltató vállalkozásban (% két tizedessel)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének aránya a külföldi tőkebefektetőjében (% két tizedessel)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya a saját könyvei szerint a külföldi befektetőjében (Adatok a könyvvezetés devizanemében, ezer Ft-ban / ezer devizában)	
		tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TEA2 tábla
Az adatszolgáltató mérlegének adatai (az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, ezerben)

Sorszám	Megnevezés	Tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	Előző évek módosításai (három oszlopos mérleg esetén)	Tárgyév mérlegforduló-napján
		a	b	c
01	Jegyzett tőke			
02	ebből visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
03	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)			
04	Tőketartalék			
05	Általános tartalék			
06	Eredménytartalék (előjellel)			
07	Lekötött tartalék			
08	Értékelési tartalék			
09	Mérleg szerinti eredmény (előjellel)			
10	SAJÁT TŐKE (01+03+04+05+06+07+08+09)			

TEA3 tábla
Az adatszolgáltató eredménykimutatásának adatai (az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, ezerben)

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Adózott eredmény (előjellel)	
02	Általános tartalékképzés, -felhasználás (előjellel)	
03	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	
04	Jóváhagyott osztalék	

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEA4 tábla
Az adatszolgáltató eredménykimutatásából a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek (adatok ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekített érték)

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)	
02	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése (-)	
03	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszaírása (+)	
04	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)	
05	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszaírása	
06	Befektetett pénzügyi eszközök visszaírással csökkentett értékvesztése (-)	
07	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)	
08	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)	
09	Tárgyi eszközök értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)	
10	Tárgyi eszközök értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)	
11	Tárgyi eszközök megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett nettó érték (-)	
12	Befektetett pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)	
13	Realizált és nem-realizált árfolyamveszteség/nyereség (árfolyamveszteség esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)	
14	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
15	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel	
16	Elengedett kötelezettség (+)	
17	Elengedett követelés (-)	
18	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
19	ÖSSZESEN (01+02+….+18)	

TEA5 tábla
Kiegészítő adatatok (ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekített érték)

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Amennyiben az adatszolgáltató más gazdasági társaságban tulajdonos, az adatszolgáltató által e gazdasági társaságba a tárgyévben teljesített pótbefizetés összege	
02	Amennyiben az adatszolgáltató más gazdasági társaságban tulajdonos, az adatszolgáltató által e gazdasági társaságba teljesített pótbefizetésekből a tárgyévben visszakapott összeg	

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fióktelep, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés jelentésköteles adatai (értékadatok ezer devizában)

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
01	**Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fióktelep, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés törzsadatai**				
02	A külföldi vállalat, vagy fióktelep könyvvezetésének devizaneme (ISO kód)				
03	A külföldi vállalat, vagy fióktelep vonatkozási, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti évének mérlegfordulónapja (éééehhnn)				
04	**Külföldi közvetlen tőkebefektetésben való részesedésre és ezzel kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)**				
05	Az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének aránya a külföldi vállalatban (% két tizedesegy kírásával)				
06	Az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya az adatszolgáltató könyveiben (Adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, ezer Ft-ban/ezer devizában)				
07	Kereszttulajdonlás esetén a külföldi vállalat tulajdonosi részesedésének aránya az adatszolgáltatóban (%-ban, két tizedessel)				
08	Kereszttulajdonlás esetén (ha a 07. sor nem nulla) az adatszolgáltató saját tőkéje (ezer Ft-ban /ezer devizában). Amennyiben az adatszolgáltató TEA2 tábla kitöltésére kötelezett, ezt a sort nem kell kitöltenie.				
09	**Külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetésben való részesedésre vonatkozó adatok**				
10	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 jelű adatgyűjtésben közölt kód)				
11	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat tulajdonosi részesedésének aránya (%-ban, két tizedessel)				

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fióktelep, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés jelentésköteles adatai (értékadatok ezer devizában)

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
12	**Külföldi közvetlen tőkebefektetés, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés mérleg adatai, (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)**				
13	Jegyzett tőke				
14	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)				
15	Értékelési tartalék				
16	Eredménytartalék (előjellel)				
17	Egyéb tartalékok				
18	Az éves eredmény az eredménykimutatással egyezően (előjellel)				
19	SAJÁT TŐKE (13+14+15+16+17+18 sorok)				
20	**Külföldi közvetlen tőkebefektetés vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés eredménykimutatásának adatai (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)**				
21	Adózott eredmény (előjellel)				
22	Jóváhagyott osztalék (23+24 sorok)				
23	Jóváhagyott osztalékból a tárgyévi eredmény terhére megszavazott rész				
24	Jóváhagyott osztalékból az előző évek felhalmozott eredménye terhére megszavazott rész				
25	**Külföldi fióktelepnek átadott vagyon, külföldi fióktelepnél keletkezett profit (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben)**				
26	Külföldi fióktelepnél szemben fennálló nettó követelés				
27	Külföldi fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel)				

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fióktelep, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés jelentésköteles adatai (értékadatok ezer devizában)

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
28	**Külföldi közvetlen tőkebefektetés vagy külföldi fióktelep adózott eredményéből a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben)**				
29	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)				
30	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése (-)				
31	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszaírása (+)				
32	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)				
33	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszaírása (+)				
34	Befektetett pénzügyi eszközök visszaírással csökkentett értékvesztése (-)				
35	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)				
36	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)				
37	Tárgyi eszközök értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
38	Tárgyi eszközök értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)				
39	Tárgyi eszközök megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
40	Befektetett pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)				
41	Realizált és nem-realizált árfolyamveszteség/nyereség (árfolyamveszteség esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)				
42	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
43	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel				
44	Elengedett kötelezettség (+)				
45	Elengedett követelés (-)				
46	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
47	ÖSSZESEN (29+30+....+46. sorok)				

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fióktelep, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés jelentésköteles adatai (értékadatok ezer devizában)

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
48	**Külföldi fióktelep, külföldi közvetlen tőkebefektetés vagy külföldi közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés egyéb adatai, amennyiben a fióktelep vagy a külföldi vállalat nem pénzügyi vállalat**				
49	Értékesítés nettó árbevétele				
50	Aktivált saját teljesítmények értéke				
51	Bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések				
52	Bérjárulékok				
53	Termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
54	Exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
55	Importált termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
56	Vállalatcsoporton belül exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
57	Vállalatcsoporton belül importált termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
58	Tárgyi eszköz beruházások (beleértve a saját előállítású tárgyi eszközök aktivált értékét)				
59	A külföldi érdekeltség tevékenységében résztvevők létszáma				
60	**Külföldi fióktelep, külföldi közvetlen tőkebefektetés vagy külföldi közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés egyéb adatai, amennyiben a fióktelep vagy a külföldi vállalat pénzügyi vállalat**				
61	Bruttó díjbevétel*				
62	Kamatok és kamatjellegű bevételek				
63	Részvényekből és egyéb tőkearányosan jövedelmező értékpapírból származó jövedelmek				
64	Kapott jutalékok				
65	Kamat és kamatjellegű ráfordítások				
66	Pénzügyi működés nettó eredménye				

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla

Külföldi közvetlen tőkebefektetés, külföldi fióktelep, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés jelentésköteles adatai (értékadatok ezer devizában)

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
67	Egyéb működési bevételek				
68	Bérköltségek és személyi jellegű egyéb kifizetések*				
69	Társadalombiztosítási és egyéb járulékok*				
70	Tárgyi eszköz beruházások (beleértve a saját előállítású tárgyi eszközök aktivált értékét)*				
71	A külföldi érdekeltség tevékenységében résztvevők létszáma*				

* A 60-70. soroknál biztosítóként működő külföldi érdekeltségek esetén csak a *-gal jelölt sorokat kell kitölteni, pénzügyi közvetítést, illetve pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző külföldi érdekeltség esetén a 60-70. sorok mindegyikét.

MNB azonosító: **R29**

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEI tábla
Külföldi ingatlantulajdon (adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekített érték)

Sorszám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Külföldi ingatlan időszak eleji állományának értéke	Állományváltozások			Külföldi ingatlan időszak végi állományának értéke	Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem rezidenstől származó nettó jövedelem
			Tranzakciók		A könyv szerinti értéket korrigáló tételek		
			Növekedés	Csökkenés			
	a	b	c	d	e	f	g
01.							
02.							
03.							
…							
nn							

MNB azonosító: **R29**

Kitöltési előírások
Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

a) A TRE táblában az adatszolgáltatónak regiszter célú adatokat kell jelentenie.

b) A TEA1–TEA5 táblákban a külföldi közvetlen tőkebefektetőkkel rendelkező adatszolgáltatónak e befektetők részesedésének mértékéről, valamint az adatszolgáltató tárgyévi, és tárgyévet megelőző év gazdálkodásának egyes adatairól kell információkat közölnie. A tőzsdére bevezetett részvénytársasági formában működő adatszolgáltatónak nem kell azokról a külföldi befektető által birtokolt részvényeivel kapcsolatban adatot szolgáltatnia, amelyekről nincs kifejezett tudomása. A TEA jelű táblákat abban az esetben kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban lezárult, vagy az azt megelőző üzleti évének fordulónapján volt külföldi közvetlen tőkebefektetője (kivétel TEA4 és TEA5 tábla, amit csak akkor kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban lezárult üzleti év fordulónapján volt külföldi közvetlen tőkebefektetője).

c) A TEL táblában a külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepel, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban lévő tőkebefektetéssel rendelkező adatszolgáltatónak ezen befektetései tárgyévi, és tárgyévet megelőző év gazdálkodásának egyes adatairól kell információkat közölnie. A TEL táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban lezárult, vagy az azt megelőző üzleti év fordulónapján volt külföldi közvetlen tőkebefektetése, külföldi fióktelepe, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban lévő tőkebefektetése.

d) A TEI táblát a tárgyévben külföldi ingatlantulajdonnal rendelkezett adatszolgáltatóknak kell kitölteni.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatás TEA1 és TEL táblájában a külföldi közvetlen tőkebefektetők, a külföldi közvetlen tőkebefektetések, a külföldi fióktelepek, és a közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban lévő tőkebefektetések jelentésköteles adatait partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása partnerazonosító-kódokkal történik.

A TEA és a TEI jelű táblákban az adatokat az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében ezerre kerekítve kell megadni.

A TEL jelű táblákban az adatokat a külföldi közvetlen tőkebefektetés/külföldi fióktelep könyvvezetésének devizanemében, ezerre kerekítve kell megadni.

3. Tárgyidőszak

Az éves adatszolgáltatást a tárgyév mérlegfordulónapjára vonatkozóan, a megelőző év fordulónapjára vonatkozó adatok egyidejű, párhuzamos feltüntetésével kell kitölteni. Naptári évtől eltérő üzleti évvel rendelkező adatszolgáltatók, illetve külföldi érdekeltségeik esetén tárgyév alatt a tárgy naptári évben lezárt üzleti évet értjük.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A pénzügyi vállalatok fő tevékenységi besorolásának listáját a 3. melléklet 4.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó speciális előírások:

A TEA1 táblában a % formátumú adatokat két tizedes jegyre kerekítve kell megadni!

A TEA2 tábla esetén az 05. sort csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.

Amennyiben a tárgyidőszakban lezárult üzleti időszakra 3 oszlopos mérleget adtak ki, az „a", „b" és „c" oszlopokat egyaránt ki kell tölteni (a „b" oszlopban csak előző évek mérlegadatait módosító hatásokat kell feltüntetni.), egyébként pedig csak az „a" és „c" oszlopokat.

A TEA3 tábla esetén a 02. sorban az általános tartalékképzés, -felhasználás adatot csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.

A TEA5 táblában az adatokat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben nevesített eredménykimutatás növelő/csökkentő tétel definíciójának megfelelően kell megadni.

A TEL táblát az adatszolgáltatónak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

21–24. sorok: A külföldi közvetlen tőkebefektetés, vagy külföldi, közvetett tulajdonosi (részesedési) viszonyban álló tőkebefektetés éves beszámolójával egyezően kell megadni az eredménykimutatás egyes adatait. A 21. sorban az adózott eredményt is az eredménykimutatás alapján kell megadni, nem pedig a mérleg szerinti eredményt.

A jóváhagyott osztalék tekintetében az adatokat a magyar számvitelben használt számbavételi módszer szerint kell jelenteni. Az IAS és IFRS szerint az „n" évben jóváhagyott, és az IAS és IFRS szerint „n" évre könyvelt osztalékot tehát a magyar számvitel szerint, az „n–1" tárgyévről készített R29 jelű adatszolgáltatásban kell szerepeltetni, mivel az „n–1" évet érinti. Ha a tárgyidőszakra vonatkozó osztalékot az adatszolgáltatás beküldési határideje után szavazzák meg, módosító adatszolgáltatás beküldése szükséges.

26. sor: a fiókteleppel szemben a fordulónapokon fennálló nettó követelésállományt kell szerepeltetni, azaz az adatszolgáltató könyveiből a fióktelephez tartozó eszközök és források nettó egyenlegét (nem pedig csupán az eredetileg átadott eszközöket).

27. sor: a teljes cég eredményéből a fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel).

MNB azonosító: **R38**

Rezidens, nem-bank ügyfelek külföldi (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései

R3801 tábla

Sor-szám	Rezidens ügyfél törzsszáma	Külföldi fizetési forgalomban történt jóváírások		Külföldi fizetési forgalomban történt terhelések	
		száma (db)	összege (millió forint)	száma (db)	összege (millió forint)
	a	b	c	d	e
01					
02					
..					
n					

MNB azonosító: **R38**

Kitöltési előírások
Rezidens, nem-bank ügyfelek külföldi (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései

I. Általános előírások

A táblában a hitelintézetek rezidens ügyfelei szerint bontva kell megadni a külföldi fizetési forgalomban a negyedév során történt jóváírások és terhelések darabszámát és millió forintra átszámított összegét.
Az adatszolgáltatást azokra a rezidens, törzsszámmal rendelkező, nem-bank ügyfelekre kell törzsszámonként kitölteni, akiknek a negyedéves terhelés vagy jóváírás forgalma meghaladja a 250 millió forintot. Ezen kívül az adatszolgáltatásban 00000004 kódon összesítve – összeghatártól függetlenül – kell szerepeltetni a rezidens lakossági ügyfelek terhelés és jóváírás forgalmát. Külföldi fizetési forgalom alatt – a P05 adatszolgáltatással összhangban – az a fizetési forgalom értendő, amely során a megbízó vagy kedvezményezett intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatásait.
A darabszám és millió forintra átszámított forgalom adatok esetén a forintban és a devizában összesítve végrehajtott fizetéseket kell figyelembe kell venni.

MNB azonosító: **R39**

Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései

R3901

Adatok: egész devizában

Felvett hitelek

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Az előtörlesztés összege	Az előtörlesztés időpontja	Az eredeti esedékesség időpontja	Az előtörlesztő rezidens hitelfelvevő törzsszáma (KONZK1)	Az előtörlesztő rezidens hitelfelvevő törzsszáma (KONZT1)
		ISO országkódja	szektora											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
...														
nn														

MNB azonosító: **R39**

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései

Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az R06/15, R07/16, R08/17, R09 jelű jelentések BEFT1 kezdetű-, illetve az R10 jelentés KONZK1 és KONZT1 jelű tábláiban jelentett, nem rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

E jelentés szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített, azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti lejárata a hitel- vagy kölcsönszerződésben a tárgyévet követő időszakokban volt.

Az előtörlesztett összegek azonosító adatainak kitöltésekor az egyéb befektetésekre és konzorciális hitelekre vonatkozó, az első bekezdésben hivatkozott adatszolgáltatásokra előírt kitöltési előírások irányadók.

Az előtörlesztés időpontjaként a fentiek szerint meghatározott előtörlesztés értéknapja jelentendő.

Az eredeti esedékesség időpontjaként az a dátum, illetve dátumok jelentendők, amikor a végrehajtott hiteltartozás hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott.

Az R10 adatszolgáltatásban szereplő rezidens hitelfelvevő által végrehajtott előtörlesztés esetén a KONZK1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor az „m", a KONZT1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor pedig az „n" oszlopban kell a rezidens hitelfelvevő törzsszámát megadni. Amennyiben az „m" vagy az „n" oszlop kitöltött, akkor az „a", „c", „e" és „i" oszlopok nem kitöltendők.

MNB azonosító: **W08**

Kitöltési előírások
Jelentés krízis/katasztrófahelyzetről, jelentős és ismétlődő üzemzavarokról

Általános előírások

Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden olyan üzemzavarról, amely
- az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági terve, illetve üzletszabályzata szerint üzemeltetési krízisnek, banküzemi krízisnek vagy katasztrófának minősül,
- 60 percet, pénzforgalmi elszámolóház esetén 30 percet elérő vagy azt meghaladó mértékű üzemzavart okozott,
- 6 hónapon belül egynél több alkalommal előfordul ugyanazon okból és/vagy hibajelenséget előidézve.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a következő információkat:
- az üzemzavar, krízis vagy katasztrófa részletes leírását: bekövetkezésének idejét, helyét és okát, az üzemzavar szintjét (például: üzemzavar, krízis, katasztrófa), a rendszer működésére gyakorolt hatását, a kiesett erőforrásokat, észlelésének körülményeit, az érintett tranzakciók körét, nagyságát;
- a szolgáltatás-kiesésre vonatkozó mutatókat: az üzemzavar, krízis vagy katasztrófa időtartamát, az okozott fennakadás, késedelem időtartamát, szolgáltatásonként az ügyfelek részére közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesést, szolgáltatásonként az üzemzavarral érintett nap(ok)ra számított rendelkezésre állási mutatókat, a kapcsolódó üzemidő-hosszabbításokat, ügyfélreklamációkat, javításokat;
- a krízismenedzsment, illetve az üzemzavar elhárításának eseményeit: megtett lépéseket, meghozott döntéseket, valamint azok helyét, időpontját;
- az adatszolgáltatás elkészítésének időpontjában lévő helyzetet;
- az üzemzavarral, krízissel vagy katasztrófával kapcsolatban keletkezett belső dokumentumokat (beszámolókat, feljegyzéseket, jelentéseket és üzemeltetési dokumentumokat);
- a hasonló helyzet, illetve az ismételt előfordulás bekövetkezésének elkerülésére tett intézkedéseket vagy azok terveit, valamint az ahhoz kapcsolódó dokumentációt;
- a tervezett további lépéseket;
- (ha értelmezhető) az ügyfeleket ért kár megtérítésének (tervezett) módját, valamint az esetlegesen már kifizetett kártérítés összegét.

MNB azonosító: **W11**

Kitöltési előírások
Jelentés a banki pénzforgalmat érintő üzemzavarokról

Általános előírások

Részletes, szöveges adatszolgáltatás

– minden olyan üzemzavarról, amely az ügyfelek fizetési megbízásainak teljesítésében legalább két óra fennakadást/késést okoz (pl. bankkártya rendszer leállás, BKR-be küldés késedelme vagy elmaradása),
– ezen túlmenően minden olyan üzemzavarról is, amely a VIBER-be küldendő, valamint a VIBER-ben már teljesített fizetési megbízások feldolgozásában a normál üzletmenetben szokásoshoz képest legalább félóra fennakadást/kiesést okoz,
– a BKR üzletszabályzat szerinti Rendkívüli Küldési Szakasz igénybevételének okáról,
– az MNB által jóváhagyott VIBER üzemidő hosszabbítási kérelem hátteréről (pl. az érintett belső folyamatok, rendszerek, a kérelem oka) , illetve
– amennyiben az adatszolgáltató az MNB VIBER-monitor szolgáltatását is igénybe veszi, akkor a VIBER monitoring funkció fél óra időtartamnál hosszabb leállásáról.

MNB által jóváhagyott üzemidő-hosszabbítási kérelem esetén az adatszolgáltatási kötelezettség minden kérelmezőre vonatkozik. Amennyiben a hitelintézeti körbe tartozó, ugyanakkor elszámolásforgalmat működtető szervezet saját elszámolásforgalmi rendszere tagjának kérésére kérelmezi a VIBER üzemidő-hosszabbítást az MNB-nél, az elszámolásforgalmat működtető szervezet köteles az adatszolgáltatást benyújtani.

Amennyiben az elszámolásforgalmat működtető szervezetnek az adott eseményhez kapcsolódóan „W08" és „W11" jelű adatszolgáltatási kötelezettsége is keletkezik, akkor elegendő a „W08" jelű adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tennie.

Nem kell jelenteni:

– az MNB-nél felmerülő probléma miatti VIBER krízishelyzetből adódó késést,
– az MNB-nél felmerülő probléma miatti VIBER-monitor szolgáltatás-kiesést,
– a GIRO Zrt.-nél vagy MNB-nél felmerülő probléma miatti BKR krízishelyzetből adódó késést,
– az ügyfelek számára előzetesen bejelentett, tervezett üzemszünetet.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell:

– az adatszolgáltató cégnevét, címét, az adatszolgáltatást kitöltő személy nevét, szervezeti egysége nevét, telefonos elérhetőségét.
– az üzemzavar által érintett szolgáltatásokat, banki folyamatokat és rendszereket,
– az érintett tranzakciók típusát, darabszámát és összértékét
– az üzemzavar dátumát és kezdőidőpontját (óra:perc),
– az üzemzavar észlelésének módját, dátumát és kezdőidőpontját (óra:perc),
– az üzemzavar elhárításának dátumát és időpontját (óra:perc); amennyiben az üzemzavar több lépésben hárult el és fokozatosan oldódott meg, azt is részletezni kell,
– a fennakadás/késedelem időtartamát (óra:perc),
– az üzemzavar bekövetkezésének az okát; amennyiben ez utóbbi nem ismert, az ok feltárása érdekében tett intézkedéseket,
– az ügyfelek részére történő rendelkezésre állásra gyakorolt hatását,
– az ügyfelektől esetlegesen már beérkezett ügyfélpanaszok darabszámát
– az okozott egyéb következményeket,
– a tervezett további lépéseket,
– a hasonló helyzet elkerülésére tett intézkedéseket,
– (ha értelmezhető az eseményre) az ügyfelek kárpótlásának tervezett módját, valamint az esetlegesen már kifizetett kártalanítás összegét.

MNB azonosító: W12

Kitöltési előírások
Jelentés nagyértékű visszaélésről

Általános tudnivalók

Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden 10 millió forint összeget elérő sikeres visszaélésről, amely nem a hitelintézettel munkaviszonyban álló személy által vagy közreműködésével következett be. Az adatszolgáltatásban meg kell jelölni a visszaélésben érintett befogadási csatornát (pl. internetbank, telebank), amennyiben értelmezhető a visszaélés időtartamát (pl. többszöri visszaélés esetén), a visszaélés végrehajtásának módját, a megtett és a jövőben a hasonló visszaélések elkerülésére tervezett intézkedéseket.

MNB azonosító: Z01

Kitöltési előírások
Munkaerő-felmérés anonimizált adatai

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű munkaerő-felmérési adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító: Z02

Kitöltési előírások
A háztartások jövedelmére és fogyasztására vonatkozó anonimizált adatok

A KSH az általa készített „Felvétel a háztartások jövedelméről és fogyasztásáról (HKF)" megnevezésű adatgyűjtés egyedi szintű adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító: **Z03**

Kitöltési előírások
A fogyasztói árindex számításához felhasznált bolti szintű, anonimizált ár adatok

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű, a fogyasztói árindex számításához felhasznált, bolti szintű árak anonimizált adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

3. melléklet a 14/2011. (X. 13.) MNB rendelethez

Az információk szolgáltatásához szükséges technikai segédletek

1. A 2. melléklet I.A. 4. pontjában és 5.2. alpontjában hivatkozott, az ügyfelek szektormeghatározását segítő listák
2. Árfolyamok elérhetősége
3. Az MNB által elrendelt adatszolgáltatások elektronikus formában való benyújtását megvalósító rendszer (EBEAD) felhasználói kézikönyve
4. Kódlisták:
   - 4.1. Devizakódok
   - 4.2. Országkódok (ISO) és nemzetközi szervezetek kódjai
   - 4.3. Pénzügyi vállalatok fő tevékenység szerinti besorolása (NACE/TEAOR) az R29 jelű adatszolgáltatás kitöltéséhez
   - 4.4. Kódlista az operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásairól (D01) adatszolgáltatáshoz
   - 4.5. Kódlisták az értékpapír-adatszolgáltatásokhoz (E jelű adatszolgáltatások)
   - 4.6. Kódlisták a monetáris adatszolgáltatásokhoz (F és K jelű adatszolgáltatások)
   - 4.7. Kártyastatisztikai kódok (kártyatársaságok, bankkártyák)
     - 4.7.1. Kódlista a P07-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.7.2. Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.7.3. Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.7.4. Kódlista a bankkártyastatisztikák törzsadatairól
   - 4.8. Kódlisták az egyéb pénzforgalmi adatszolgáltatásokhoz
     - 4.8.1. Kódlista a P03-as adatszolgáltatáshoz
     - 4.8.2. Kódlista a P39-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.8.3. Kódlista a P40-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.8.4. Kódlista a P41-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.8.5. Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz
   - 4.9. Kódlisták a fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatásokhoz
5. Az adatszolgáltatások összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai
6. MNB-ben felvilágosítást adók listája
7. Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények listája
8. Nemzetgazdasági ágak szerint részletezett jelentések sorainak összetétele (H01, H09 adatszolgáltatások
9. Módszertani segédlet az egyes adatszolgáltatásokhoz [Monetáris (F és K jelű), fizetési mérleg (R-jelű), értékpapír (E-jelű), pénzforgalmi (P-jelű) statisztikai adatszolgáltatások, Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról (azonosító kód: D01), Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás (azonosító kód: L01)]; Példatárak
10. Excel fájl txt fájllá történő átalakításának leírása
11. Minta file-ok txt formátumban történő beküldéshez
12. A jelentő letétkezelők (értékpapír-statisztikai adatszolgáltatások teljesítésére kötelezettek) listája
13. Az MNB által elfogadható fedezetek köre és befogadási értéke

IX. Határozatok Tára

A Kormány 1334/2011. (X. 13.) Korm. határozata a 2012. évi hiánycél tartását biztosító intézkedésekről

A Kormány a 2012. évi államháztartási hiánycél tartása, valamint az ennek érdekében elrendelt és a költségvetési törvényjavaslatban érvényesített megtakarítások biztosításának céljából az alábbi határozatot hozza:

A Kormány

1. felhívja a fejezetet irányító szervek vezetőit, hogy készítsenek a költségvetési törvényjavaslatban érvényesített megtakarítások alapján megtervezett előirányzatok teljesítéséhez szükséges intézkedéseket tartalmazó ütemezett tervet (a továbbiakban: intézkedési terv). Az intézkedési tervnek az intézményi előirányzatok és az elkülönített állami pénzalapok tekintetében cím szerinti részletezettséggel, a fejezeti kezelésű előirányzatok esetén valamennyi fejezeti kezelésű előirányzatra, a társadalombiztosítás elkülönített alapjai és a központi kezelésű előirányzatok esetén alcím szerinti részletezettséggel kell tartalmaznia a közfeladatok ellátásában bekövetkezni tervezett változásokat, az ehhez szükséges jogszabály-módosításokat, valamint az intézményrendszert érintő változásokat. Amennyiben nincs szükség intézkedésre, ennek okát kell bemutatni az adott előirányzat tekintetében. Az intézkedési tervet a fejezetet irányító szervek vezetői kötelesek a nemzetgazdasági miniszter részére jóváhagyásra megküldeni.
   Felelős: a fejezetet irányító szervek vezetői
   Határidő: 2011. október 14.

2. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy az 1. pont szerinti intézkedési terveket csak akkor hagyja jóvá, ha az a fejezethez tartozó törvényi sorok 2012. évi teljesítését kétséget kizáróan biztosítja. A nemzetgazdasági miniszternek mindaddig vissza kell küldenie módosításra az intézkedési tervet, amíg az ennek a feltételnek nem felel meg.
   Felelős: nemzetgazdasági miniszter
   a fejezetet irányító szervek vezetői
   Határidő: 2011. október 19.

3. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy az 1. pont szerinti intézkedési tervekről, illetve a 2. pont szerinti jóváhagyásról készítsen összefoglaló jelentést, szükség szerint intézkedési javaslattal a Kormány számára.
   Felelős: nemzetgazdasági miniszter
   Határidő: 2011. október 21.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 1335/2011. (X. 13.) Korm. határozata a megyei önkormányzati intézmények és a Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézmények konszolidációjához szükséges intézkedésekről

A Kormány a megyei önkormányzati intézmények, valamint a Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézmények konszolidációja és az ehhez szükséges intézkedések biztosítása érdekében a következő határozatot hozza:

1. A Kormány a Nemzeti Együttműködés Programjának megvalósítása érdekében – összhangban a Széll Kálmán Terv és a Semmelweis Terv célkitűzéseivel – szükségesnek tartja a megyei önkormányzatok intézményeinek, alapítványainak, közalapítványainak és gazdálkodó szervezeteinek, valamint a Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézményeknek (a továbbiakban együtt: intézmények), továbbá az ellátott feladataik és vagyonuk Magyar Állam által – külön jogszabályban meghatározott módon – történő átvételét az ellátási színvonal emelése, egységessége és a hatékonyabb, költségtakarékosabb intézményfenntartás érdekében.

2. A Kormány az intézmények átvételével egyidejűleg gondoskodik azok szállítói tartozásállományával kapcsolatos problémák rendezéséről, továbbá szükségesnek tartja a megyei önkormányzatok adósságának átvállalását.

3. a) A megyei önkormányzati intézmények – az egészségügyi intézmények kivételével – átvételével kapcsolatos helyi előkészítést, egyeztetést, felmérést a megyei kormánymegbízottak által vezetett bizottságok végzik, amelyek tagjai a megyei kormányhivatal, valamint a megyei közgyűlés által delegált személyek és a Magyar Államkincstár területi képviselője.
   b) Az egészségügyi intézmények átvételével kapcsolatos helyi előkészítést, egyeztetést, felmérést az egészségügyért felelős miniszter által kijelölt központi államigazgatási szerv képviselőjének vezetésével működő bizottságok végzik, amelynek tagjai a kijelölt központi államigazgatási szerv, a megyei/fővárosi közgyűlés, valamint az átadásra kerülő intézmény által delegált személyek és a Magyar Államkincstár területi képviselője.
   c) A Magyar Államkincstár és területi szervei felkészülnek arra, hogy a megyei önkormányzatok, illetve az általuk fenntartott költségvetési szervek – megállapodás alapján – a Magyar Államkincstárban vezessék folyószámláikat.

4. A Kormány felhívja az érintett minisztereket, hogy a Kormány nevében a miniszterelnöknek a megyei önkormányzatok közgyűléseinek elnökeivel a megyei önkormányzati intézményátadás alapelvei és a konszolidáció megvalósításához szükséges lépések meghatározása érdekében megkötött megállapodás, illetve a főpolgármesterrel a fővárosi egészségügyi intézményátadás alapelvei és a konszolidáció megvalósításához szükséges lépések meghatározása érdekében megkötendő megállapodás (a továbbiakban: megállapodás), valamint az 5–13. pontban meghatározott feladatok előkészítése érdekében – együttműködve a megyei önkormányzatokkal és a Fővárosi Önkormányzattal – végezzék el az átvételre kerülő megyei önkormányzati intézmények és fővárosi egészségügyi intézmények felmérését, ideértve azok személyi állományát, vagyonát, szerződési-, és kötelezettség-állományát.
   Felelős: közigazgatási és igazságügyi miniszter
   belügyminiszter
   nemzeti erőforrás miniszter
   nemzetgazdasági miniszter
   Határidő: azonnal

5. A Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézmények 2012. január 1-jével kerülnek át a Magyar Államhoz az erre vonatkozó törvények megfelelő módosításával.

6. A Kormány felhívja a közigazgatási és igazságügyi minisztert, hogy – az érintett miniszterek közreműködésével – készítse elő és terjessze a Kormány elé a megyei önkormányzatok intézményeinek konszolidációjáról szóló törvényjavaslatot, amely szerint 2012. január 1-jei hatállyal
   a) a megyei kormányhivatalok kormánymegbízottai által irányított megyei intézményfenntartó központok átveszik a megyei önkormányzatok fenntartásában lévő intézményeket, kivéve az egészségügyi intézményeket, illetve
   b) a megyei önkormányzatok fenntartásában lévő egészségügyi intézményeket az egészségügyért felelős miniszter által kijelölt központi államigazgatási szerv veszi át.
   Felelős: közigazgatási és igazságügyi miniszter
   belügyminiszter
   nemzeti erőforrás miniszter
   nemzetgazdasági miniszter
   Határidő: azonnal

7. A Kormány felhívja a közigazgatási és igazságügyi minisztert, hogy a 6. pontban meghatározott törvényjavaslatban az átvételre kerülő intézményekkel kapcsolatban az alábbi szempontokat érvényesítse:
   a) A megyei önkormányzati intézmények átvétele során az intézmények által használt vagyonnak, vagyoni értékű jogoknak a tulajdona, illetve a megyei önkormányzatnak használati jogot biztosító jogosultsága a Magyar Államra száll. A tulajdonjog átszállása nem érinti a megyei önkormányzati intézmények kezelésében, de tulajdonában nem álló vagyon tulajdonjogát.
   b) A vagyonelemek és az intézmények szállítói tartozása a megállapodásban foglalt állapot szerint kerülnek átvételre.
   c) 2011. szeptember 1-jétől az átvétel időpontjáig az átvételre kerülő intézmények vagyonelemei, illetve az intézmények működését biztosító források terhére a megyei önkormányzat vagy az intézmények által vállalt új kötelezettség tekintetében a Magyar Állam csak azon terheléseket és kötelezettségeket veszi át, amelyet az egészségügyi intézmények kivételével valamennyi intézmény esetében a területileg illetékes megyei kormányhivatal kormánymegbízottja, egészségügyi intézmény esetében az egészségügyért felelős miniszter által kijelölt központi államigazgatási szerv vezetője jóváhagyott.
   d) A Magyar Állam által átvételre kerülnek – a megállapodásban foglalt állapot szerint – a megyei önkormányzatok hivatalainál és gazdasági ellátó szervezeteinél a fenntartott intézmények működtetését, irányítását végző szervezeti egységek és kapcsolódó funkcionális területek, a működést biztosító jogi személyek a működést biztosító költségvetési és egyéb forrásokkal együtt, valamint átvételre kerülnek az intézményekben foglalkoztatott közalkalmazottak és munkavállalók.
   e) A megyei intézmények átadás-átvétele biztosítható legyen a folyamatban lévő, megyei önkormányzatokat érintő adósságrendezési eljárások ellenére is.

   Felelős: közigazgatási és igazságügyi miniszter
   Határidő: azonnal

8. A Kormány felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a megyei önkormányzatok, továbbá a Fővárosi Önkormányzat által fenntartott egészségügyi intézmények után nevesítetten és dokumentáltan fennálló adósság átvállalásához szükséges egyeztetéseket folytassa le – különös tekintettel a pénzintézetekre – és ennek alapján készítsen a Kormány részére előterjesztést, amely tartalmazza az adósság átvállalásához, így különösen
   a) a megyei önkormányzatok által kibocsátott kötvényállomány átvállalásához,
   b) az adósságátvállalás technikai időpontjának meghatározásához, valamint
   c) az előzőek függvényében az adósság átvállalásához szükséges 2011. évi költségvetési törvény, vagy a 2012. évi költségvetési törvényjavaslat módosításához

   szükséges intézkedési javaslatokat.

   Felelős: nemzetgazdasági miniszter
   Határidő: 2011. október 31.

9. A Kormány felhívja az érintett minisztereket, hogy – a közigazgatási és igazságügyi miniszter koordinációja mellett – tekintsék át és tegyenek javaslatot az egyes intézmények működtetésére vonatkozó szakmai szabályok, a közszolgáltatás biztosításának feltételrendszerére vonatkozó ágazati szabályozás egyszerűsítésére.

   Felelős: közigazgatási és igazságügyi miniszter
   belügyminiszter
   nemzetgazdasági miniszter
   nemzeti erőforrás miniszter
   Határidő: 2011. október 31.

10. A Kormány felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy a Magyar Állam által átvételre kerülő intézmények tekintetében – az érintett ágazati miniszterekkel együtt – tekintse át a folyamatban lévő, illetve a befejezett, de fenntartási kötelezettséggel terhelt uniós pályázati eljárásokat és tegyen javaslatot azok fenntartásához, befejezéséhez szükséges intézkedésekre.

    Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
    közigazgatási és igazságügyi miniszter
    nemzeti erőforrás miniszter
    Határidő: 2011. október 31.

11. A Kormány felhívja a nemzeti erőforrás minisztert, hogy – a közigazgatási és igazságügyi miniszter koordinációja mellett – a felelősségi körébe tartozó jogszabályok tekintetében készítse elő a Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézmények konszolidációjáról szóló és a kapcsolódó törvényjavaslatok végrehajtásához szükséges kormányrendeletek, illetve miniszteri rendeletek módosítását.

Felelős: nemzeti erőforrás miniszter
közigazgatási és igazságügyi miniszter
Határidő: 2011. október 31.

12. A Kormány felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a nemzeti erőforrás miniszterrel egyetértésben készítse elő az egészségügyi intézmények átvételét és működtetését végző központi államigazgatási szerv működésének költségvetési feltételeit, ideértve különösen
a) az államháztartás működésére vonatkozó jogszabályok módosításának előkészítését;
b) az intézmények fenntartásához és működtetéséhez szükséges költségvetési források 2012. évi költségvetési törvényjavaslatban történő kialakítását.

Felelős: nemzetgazdasági miniszter
nemzeti erőforrás miniszter
közigazgatási és igazságügyi miniszter
Határidő: 2011. október 31.

13. A Kormány felhívja az érintett minisztereket, hogy – a közigazgatási és igazságügyi miniszter koordinációja mellett – a felelősségi körükbe tartozó jogszabályok tekintetében készítsék elő a megyei önkormányzatok intézményeinek konszolidációjáról szóló és a kapcsolódó törvényjavaslatok végrehajtásához szükséges kormányrendeletek módosítását.

Felelős: közigazgatási és igazságügyi miniszter
belügyminiszter
nemzeti erőforrás miniszter
nemzetgazdasági miniszter
nemzeti fejlesztési miniszter
Határidő: 2011. november 30.

14. A Kormány felhívja a nemzetgazdasági minisztert, valamint a közigazgatási és igazságügyi minisztert, hogy készítse elő az egészségügyi intézmények kivételével a megyei önkormányzati intézmények fenntartását átvevő megyei intézményfenntartó központok működésének jogi, költségvetési feltételeit, ideértve különösen
a) az államháztartás működésére vonatkozó jogszabályok módosításának előkészítését;
b) az intézmények fenntartására biztosított állami támogatások, hozzájárulások, és a működtetéshez szükséges egyéb központi források 2012. évi költségvetési törvényjavaslatban történő átcsoportosítása alapján a megyei intézményfenntartó központok költségvetésének kialakítását;
c) a megyei intézményfenntartó központ költségvetési gazdálkodásának kialakításával kapcsolatos feladatok ellátásának biztosítását.

Felelős: nemzetgazdasági miniszter
közigazgatási és igazságügyi miniszter
Határidő: 2011. november 30.

15. A Kormány felhívja az érintett minisztereket, hogy készítsék elő a megyei önkormányzati intézmények és a Fővárosi Önkormányzat fenntartásában lévő egészségügyi intézmények átvételéhez szükséges miniszteri rendeletek módosítását.

Felelős: közigazgatási és igazságügyi miniszter
belügyminiszter
nemzeti erőforrás miniszter
nemzetgazdasági miniszter
nemzeti fejlesztési miniszter
Határidő: 2011. december 10.

16. A Kormány kéri a fővárosi és megyei közgyűlések közreműködését az intézményi konszolidációval összefüggő feladatok ellátásában.

17. Ez a határozat a közzétételét követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Magyar Közlönyt a Szerkesztőbizottság közreműködésével a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.
A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Gál András Levente,
a szerkesztésért felelős: dr. Borókainé dr. Vajdovits Éva.
A szerkesztőség címe: Budapest V., Kossuth tér 1–3.
A Határozatok Tára hivatalos lap tartalma a Magyar Közlöny IX. részében jelenik meg.
A Magyar Közlöny hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a http://kozlony.magyarorszag.hu honlapon érhető el.
A Magyar Közlöny oldalhű másolatát papíron kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó.
Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető igazgató.