



Tartalom

II *Nem jogalkotási aktusok*

IRÁNYMUTATÁSOK

- ★ Az Európai Központi Bank (EU) 2021/830 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris pénzügyi intézmények mérlegtétel-statisztikáiról és kamatláb-statisztikáiról (EKB/2021/11) ..... 1
- ★ Az Európai Központi Bank (EU) 2021/831 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris pénzügyi intézményektől eltérő pénzügyi közvetítőkről jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/12) ..... 59
- ★ Az Európai Központi Bank (EU) 2021/832 iránymutatása (2021. március 26.) a pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2021/13) ..... 98
- ★ Az Európai Központi Bank (EU) 2021/833 iránymutatása (2021. március 26.) a konszolidált banki adatokról jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/14) ..... 109
- ★ Az Európai Központi Bank (EU) 2021/834 iránymutatása (2021. március 26.) az értékpapír-kibocsátásokról jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/15) ..... 311
- ★ Az Európai Központi Bank (EU) 2021/835 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/16) ..... 335



## II

(Nem jogalkotási aktusok)

## IRÁNYMUTATÁSOK

## AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/830 IRÁNYMUTATÁSA

(2021. március 26.)

a monetáris pénzügyi intézmények mérlegétel-statisztikáiról és kamatláb-statisztikáiról  
(EKB/2021/11)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) A Szerződéseken alapuló feladatai ellátása érdekében az Európai Központi Bank (EKB) azon tagállamok, amelyek pénzneme az euro (a továbbiakban: euroövezeti tagállamok) monetáris pénzügyi intézményi (MPI) szektorának mérlegére vonatkozó statisztikai információk jelentését írja elő. Ezek az információk átfogó statisztikai képet nyújtanak az EKB-nak az – egy gazdasági területnek tekintett – euroövezeti tagállamokban mutatkozó monetáris fejleményekről. Kellően részletes statisztikai információkra van szükség továbbá az euroövezeti monetáris aggregátumoknak és azok ellentételeinek az uniós szintű makroprudenciális és strukturális elemzés szempontjából fennálló folyamatos analitikai hasznosságának biztosításához.
- (2) A statisztikai információk nemzeti központi bankoktól (NKB-k) történő gyűjtését az euroövezeten belül harmonizálni kell. Ennek megfelelően az ezen információk gyűjtésére és kezelésére vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni. Fontos biztosítani, hogy e szabályok ne rójanak észszerűtlen adatszolgáltatási terhet az NKB-kre. Az NKB-knek ezért ezeket a statisztikai információkat az (EU) 2021/379 európai központi banki rendeletnek (EKB/2021/2) <sup>(1)</sup>, az 1072/2013/EU európai központi banki rendeletnek (EKB/2013/34) <sup>(2)</sup> és az 1074/2013/EU európai központi banki rendeletnek (EKB/2013/39) <sup>(3)</sup> megfelelően gyűjtött statisztikai információk felhasználásával kell jelenteniük az EKB részére. Az EKB az ezen iránymutatás alapján gyűjtött statisztikai információkat a 2533/98/EK tanácsi rendeletnek <sup>(4)</sup> megfelelően használhatja fel.
- (3) A 2533/98/EK rendeletben szereplő egyes fogalom meghatározások az ezen iránymutatás szerinti adatszolgáltatás céljára is relevánsak, ezért azokat alkalmazni kell.
- (4) A tényleges adatszolgáltatói körhöz tartozó MPI-knek az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján a mérlegükre vonatkozó statisztikai információkat kell jelenteniük azon tagállam nemzeti központi bankja (NKB) számára, amelyben rezidensek. Ezért meg kell határozni az NKB-k által a tényleges adatszolgáltatói körtől gyűjtött ilyen

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete (2021. január 22.) a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegételeiről (EKB/2021/2) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank 1072/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris-pénzügyi intézmények által alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról (EKB/2013/34) (HL L 297., 2013.11.7., 51. o.).

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank 1074/2013/EU rendelete (2013. október 18.) az euroövezetben rezidens, nem monetáris pénzügyi intézményektől betéteket fogadó postai zsrírintézményekre vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2013/39) (HL L 297., 2013.11.7., 94. o.).

<sup>(4)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

statisztikai információkból, valamint az NKB-k saját mérlegéből nyert statisztikai információknak az EKB felé történő jelentése során követendő formátumokat és eljárásokat. Ezenkívül az EKB statisztikai adatszolgáltatási célokra a saját mérlegéből nyeri az NKB-k által saját mérlegükből nyert adatoknak megfelelő adatokat.

- (5) Annak érdekében, hogy lehetővé váljon a monetáris fejlemények MPI-k típusa szerinti elemzése, az EKB a pénzügyi alapok (PPA-k) és a központi bankoktól eltérő betétgyűjtő vállalatok összevont mérlegére vonatkozó statisztikákat állít össze. E statisztikáknak az euroövezet és az egyes euroövezeti tagállamok tekintetében történő levezetése érdekében szükséges, hogy az EKB a PPA-k eszközeire és forrásaira vonatkozó statisztikai információkat gyűjtsön az NKB-ktől.
- (6) Annak biztosítása céljából, hogy az MPI-k szektorára vonatkozó, az EKB-nek jelentett statisztikai információk reprezentatívak legyenek az egyes euroövezeti tagállamok teljes adatszolgáltatói körére nézve, a bruttósításra vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke és az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) 4. cikke alapján egyes adatszolgáltatási követelmények alól mentesített kis MPI-k számára. Ugyanezen okból a bruttósításra vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni azon MPI-k számára, amelyeket az NKB-k az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) 2. cikke alapján mintaként kiválasztottak.
- (7) Az euroövezetben és az egyes euroövezeti tagállamokban az MPI-k által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek terén mutatózó fejlemények jobb elemzése érdekében az NKB-knek jelenteniük kell az EKB részére a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott MPI-hitelekre vonatkozó statisztikai információkat gazdasági tevékenység szerinti bontásban, amennyiben az információk rendelkezésre állnak.
- (8) Az euroövezetben és az egyes euroövezeti tagállamokban a hitelezés terén mutatózó fejlemények elemzésének kiegészítése érdekében az NKB-knek információt kell szolgáltatniuk a le nem hívott MPI-hitelkeretokről, gazdasági szektorok szerinti bontásban. Az országok közötti összehasonlíthatóság növelése érdekében az NKB-knek a le nem hívott hitelkeretekre vonatkozóan az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben<sup>(3)</sup> és az (EU) 2016/867 európai központi banki rendeletben (EKB/2016/13)<sup>(4)</sup> szereplő fogalommeghatározásokkal összhangban álló statisztikai információkat kell jelenteniük.
- (9) Az EKB-nak figyelemmel kell kísérnie a monetáris transzmissziót az MPI-k által a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok tekintetében a betétekre és hitelekre alkalmazott kamatlábak változásán keresztül. Ezért meg kell határozni azokat a formátumokat és eljárásokat, amelyeket az NKB-knek követniük kell az ilyen információk 1072/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/34) megfelelően az EKB részére történő jelentése érdekében.
- (10) Az eurorendszernek az egyedi monetáris pénzügyi intézmények – (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2), illetve 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) alapján gyűjtött – mérlegtétel- és kamatláb-statisztikáit a monetáris politikával, a pénzügyi stabilitással és a makroprudenciális politikával összefüggő célokra, valamint az euroövezeti tagállamokbeli hitelintézetek mikroprudenciális felügyeletével összefüggő feladatokhoz is fel kell használnia. Az NKB-k számára ezért elő kell írni, hogy jelentsék az EKB részére az MPI-k szükséges egyedi mérlegtétel- és kamatláb-statisztikáit.
- (11) 2020. június 5-én a Kormányzótanács jóváhagyta az euroövezeti hitelintézetek törzsmintájának kibővítését az egyedi mérlegtételek EKB részére történő továbbítása céljára<sup>(5)</sup>; ezen mérlegtételek rendszeres továbbítása a 2021. februárra vonatkozó mérlegtétel-információkkal kezdődik. Az NKB-k e kibővítésből eredő nagyobb adatszolgáltatási terhének mérséklése érdekében megfelelő, hogy e hitelintézetek tekintetében az egyedi mérlegtétel-információk továbbítására vonatkozó követelmények a törzsmintában annak kibővítése előtt is szereplő hitelintézetek (alapvető intézmények) egyedi mérlegtétel-információinak továbbításához képest korlátozottak legyenek.
- (12) A monetáris és hitelezési fejlemények megfelelő időben történő elemzésének kiegészítése érdekében megfelelő, hogy az EKB az egyedi mérlegtétel- és kamatláb-információkat a nemzeti aggregátumokkal egyidőben kapja meg azon alapvető intézmények vonatkozásában, amelyek üzleti tevékenysége a vonatkozó aggregált mutatók jelentős részére terjed ki. Az egyedi mérlegtétel-információk és egyedi kamatláb-információk idősoraiiban bekövetkező törések elkerülése és az alapvető intézmények nemzeti aggregátumai folyamatos lefedettségének biztosítása érdekében

<sup>(3)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

<sup>(4)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2016/867 rendelete (2016. május 18.) a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtéséről (EKB/2016/13) (HL L 144., 2016.6.1., 44. o.).

<sup>(5)</sup> Az EKB Kormányzótanácsa által 2020. június 26-án hozott döntések elérhetők az EKB honlapján: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).



megfelelő, hogy az egy vagy több alapvető intézményt érintő egyesülésből, befolyásszerzésből vagy más szervezeti átalakításból létrejövő új hitelintézet maga is alapvető intézménynek minősüljön. Amennyiben egy tagállam bevezeti az eurót, azonosítani kell, hogy az e tagállamban mutatkozó monetáris és hitelezési fejlemények megfelelő időben történő elemzése céljára rezidens hitelintézetek közül melyek minősüljenek alapvető intézménynek, az érintett NKB adatszolgáltatási terhére is figyelembe véve.

- (13) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) 12.1. cikke értelmében a Kormányzótanács határozhat úgy, hogy bizonyos hatásköröket az Igazgatóságra ruházza. A hatáskör-átruházás Európai Unió Bíróságának ítélkezési gyakorlatában kidolgozott és megerősített általános elveivel összhangban a döntéshozatali hatáskörök átruházásának korlátozottnak és arányosnak kell lennie, és meghatározott kritériumokon kell alapulnia. Ennek megfelelően indokolt előírni, hogy amennyiben a Kormányzótanács vagy az Igazgatóság engedélyezi az NKB-knek, hogy azon euroövezeti hitelintézetek mérlegére, amelyek vonatkozásában egyedi adatokat jelentenek, meghatározott küszöbértéket alkalmazzanak, vagy az erre vonatkozó engedélyt visszavonja, meg kell vizsgálnia, hogy az ilyen alkalmazás ezen NKB-k számára aránytalan adatszolgáltatási teherhez vezetne-e.
- (14) Az EKB tartja fenn az intézmények és leányvállalatok adatainak adatbázisát (a továbbiakban: RIAD), amely a statisztikai szempontból releváns gazdasági egységekre vonatkozó referenciaadatok központi adatbázisa. Az MPI-kre vonatkozó referenciaadatok és az azon euroövezeti hitelintézetekre vonatkozó információkat, amelyek vonatkozásában az NKB-k egyedi mérlegétel- és kamatláb-adatokat jelentenek, az (EU) 2018/876 európai központi banki iránymutatásnak (EKB/2018/16) <sup>(\*)</sup> megfelelően a RIAD-ban tárolják. Ezért indokolt meghatározni azokat az információkat, amelyeket az NKB-knek azon euroövezeti hitelintézetek tekintetében, amelyek vonatkozásában egyedi mérlegétel- és kamatláb-adatokat jelentenek, be kell vinniük a RIAD-ba és aktualizálniuk kell.
- (15) Az általános adatszolgáltatási teher csökkentése érdekében az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján gyűjtött statisztikai információk kerülnek felhasználásra az (EU) 2021/378 európai központi banki rendeletnek (EKB/2021/1) <sup>(\*)</sup> megfelelően az EKB kötelező tartalékképzési követelményeinek hatálya alá tartozó hitelintézetek tartalékalapjának rendszeres kiszámításához. Ahhoz, hogy az EKB az összevont tartalékalap kötelezettségek típusai szerinti bontására vonatkozó statisztikákat állítson elő, szükséges, hogy az NKB-k az egyes euroövezeti tagállamok vonatkozásában a hitelintézetek tartalékalapjára vonatkozó statisztikai információkat jelentsenek az EKB-nak. Ezenkívül az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 5. cikkében említett egységes levonás megfelelőségének figyelemmel kísérése érdekében az EKB-nak a makroarányra vonatkozó statisztikai információkat kell gyűjtenie.
- (16) Az euroövezeti monetáris aggregátumok és ellentételeik főként az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján gyűjtött MPI-mérlegadatokból származnak. Az euroövezeti monetáris aggregátumok azonban nem csak az MPI-k monetáris kötelezettségeit foglalják magukban, hanem a központi kormányzat és a központi kormányzati szektorba nem tartozó postai zsróintézmények (POGI-k) monetáris kötelezettségeit is. Ezért szükséges, hogy az 1074/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/39) megfelelően az euroövezetben rezidens nem monetáris pénzügyi intézményektől betéteket fogadó POGI-kra vonatkozó statisztikai információkat jelentsék az EKB-nak. Ugyanebből az okból az is szükséges, hogy a központi kormányzat monetáris kötelezettségeire, valamint a központi kormányzat készpénzállományára és a tulajdonában álló, az euroövezeti MPI-k által kibocsátott értékpapírok állományára vonatkozó statisztikai információkat jelentsék az EKB-nak. Ennek megfelelően meg kell határozni az ezen információk EKB részére történő jelentésére vonatkozó formátumokat és eljárásokat.
- (17) Az euroövezet bankszektorának szerkezete és az e szektorban mutatkozó fejlemények elemzésének elősegítése érdekében az NKB-knak az ezen iránymutatásban meghatározott sablonoknak megfelelően jelenteniük kell a hitelintézetek strukturális pénzügyi mutatóit. Az adatszolgáltatási teher csökkentése érdekében az NKB-knek – az EKB-vel való megállapodás alapján – lehetősége kell, hogy legyen arra, hogy az információkat alternatív adatforrásokban bocsássák rendelkezésre, amelyeket az EKB felhasználhat a szükséges mutatók kinyerésére.

<sup>(\*)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2018/876 iránymutatása (2018. június 1.) az intézmények és leányvállalatok adatainak adatbázisáról (EKB/2018/16) (HL L 154., 2018.6.18., 3. o.).

<sup>(\*)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/378 rendelete (2021.január 22.) a kötelező tartalékképzési követelmények alkalmazásáról (EKB/2021/1) (HL L 73., 2021.3.3., 1. o.).

- (18) Az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(10)</sup> többek között akként módosítja a „hitelintézet” 575/2013/EU rendeletben szereplő meghatározását, hogy az magában foglalja a rendszerszinten jelentős befektetési vállalkozásokat, amelyek – amennyiben e vállalkozások nem a betétgyűjtő vállalatok statisztikai osztályozására szolgáló közös előírásokkal, fogalommeghatározásokkal és osztályozásokkal összeegyeztethető tevékenységeket folytatnak – nem MPI-k. Következésképpen az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) a tényleges adatszolgáltatói kör terjedelmét illetően különbséget tesz az MPI-k szektorába besorolt hitelintézetek és a nem-MPI hitelintézetek között. Ahhoz, hogy az EKB hatékonyan tudja figyelemmel kísérni a hitelintézetek tevékenységét, szükséges, hogy az NKB-k által az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján a nem-MPI hitelintézetektől gyűjtött információk továbbításra kerüljenek az EKB-nek.
- (19) Az EKB által gyűjtött statisztikai információk pontosságának és minőségének biztosítása érdekében rendelkezni kell az NKB-k által jelentett statisztikai információk figyelemmel kíséréséről, ellenőrzéséről, és adott esetben revíziójáról. Ugyanebből az okból az NKB-knak magyarázattal kell szolgálniuk az EKB részére a jelentett statisztikai információkat jelentősen javító revíziók tekintetében, vagy amennyiben az EKB ezt kéri.
- (20) A KBER Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt azt vonja maga után, hogy azon tagállamoknak, amelyek pénzneme nem az euro (a továbbiakban: euroövezeten kívüli tagállamok), és amelyek be kívánják vezetni az eurót, az euro bevezetésének előkészítése keretében az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez szükséges statisztikai információk gyűjtésére szolgáló intézkedéseket kell kialakítaniuk és végrehajtaniuk. Ennek megfelelően a jelen iránymutatás alkalmazása kiterjeszhető oly módon, hogy adott esetben egy meghatározott referencia-időszakra euroövezeten kívüli tagállamok NKB-ire is alkalmazandó legyen. Ezenkívül annak érdekében, hogy az EKB átfogó áttekintést kaphasson a gyűjtött statisztikai információkról és elvégezhesse a releváns elemzéseket, az eurót bevezető euroövezeten kívüli tagállamok NKB-i számára elő kell írni, hogy az euro adott tagállam általi bevezetését és az Unióhoz történő csatlakozását megelőző megfelelő időszakot lefedő statisztikai információkat bocsássanak az EKB rendelkezésére.
- (21) Ahhoz, hogy az EKB elláthassa feladatait, helyénvaló, hogy az NKB-k a szükséges statisztikai információkat meghatározott időpontokig jelentsék. E célra, valamint az NKB-k számára egyértelműbb helyzet teremtése érdekében megfelelő, hogy az NKB-k továbbá az EKB által az NKB-kkal közölt adatszolgáltatási naptárral összhangban szolgáltatassanak adatot.
- (22) Közös szabályokat kell meghatározni az ezen iránymutatás alapján jelentendő, az MPI-mérlegekről szóló statisztikai információk NKB-k általi közzétételére vonatkozóan, a kapcsolódó, piaci szempontból érzékeny főbb aggregátumok megfelelő közzétételének biztosítása érdekében.
- (23) Indokolt az EKB-nek jelentett statisztikai információk továbbítására vonatkozó közös módszert előírni valamennyi NKB számára. Ennek megfelelően a KBER-nek harmonizált elektronikus továbbítási formátumról kell megállapodnia és ilyen formátumot kell meghatároznia.
- (24) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az ezen iránymutatás mellékleteiben szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem érintik az adatszolgáltatási terhet. Ennek megfelelően az EKB Igazgatóságának lehetősége kell, hogy legyen az ilyen technikai módosítások elvégzésére, és ezen eljárás lefolytatása során figyelembe kell venni a KBER Statisztikai Bizottságának véleményét.
- (25) A Kormányzótanács egyedi mérlegtétel-statisztikák kibővítéséről szóló, 2020. június 5-én hozott döntésének végrehajtása érdekében szükséges, hogy az NKB-k a 2021. februári referencia-időszaktól az egyedi mérlegtétel-statisztikák EKB részére történő rendszeres továbbítása céljára az euroövezeti hitelintézetek kibővített törzsmintáját vegyék figyelembe. Ezért az NKB-knak azonosítaniuk kell azokat a hitelintézeteket, amelyek vonatkozásában a jelen iránymutatás hatályának megfelelően egyedi mérlegtétel- és kamatláb-adatokat kell jelenteni. Mivel a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 európai központi banki iránymutatás<sup>(11)</sup> 2022. február 1-jéig továbbra is alkalmazandó, a jelen iránymutatás alapján 2022. február 1-jéig átmeneti adatszolgáltatási követelményeket kell meghatározni. Szükséges továbbá, hogy az NKB-k ezeket az információkat az adott időszakra vonatkozó, a jelen iránymutatás szerinti határidőknek megfelelően jelentsék.
- (26) Ezenkívül a „hitelintézet” 575/2013/EU rendeletben szereplő meghatározásának 2021. június 26-tól alkalmazandó módosítására tekintettel a 2021. június 26. és 2022. február 1. közötti időszakra átmeneti adatszolgáltatási követelményeket kell előírni az NKB-k számára a nem-MPI hitelintézetek mérlegtételeire vonatkozóan.

<sup>(10)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2033 rendelete (2019. november 27.) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 1. o.).

<sup>(11)</sup> Az Európai Központi Bank EKB/2014/15 iránymutatása (2014. április 4.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról (HL L 340., 2014.11.26., 1. o.).

- (27) A statisztikai információk gyűjtése és elemzése eredményességének biztosítása érdekében az NKB-knek ugyanattól a naptól kell megfelelniük ezen iránymutatás rendelkezéseinek, mint amely az (EU) 2021/379 európai központi banki rendelet (EKB/2021/2) 5. cikkében szereplő új adatszolgáltatási követelményei alkalmazásának kezdőnapja. Ezt az iránymutatást ezért 2022. február 1-jétől kell alkalmazni,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

## 1. SZAKASZ

### TÁRGY ÉS HATÁLY

#### 1. cikk

#### Tárgy

Ez az iránymutatás meghatározza az NKB-ket terhelő adatszolgáltatási követelményeket a monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) mérlegtételeiről és kamatlábairól, a nem-MPI hitelintézetek mérlegtételeiről, a hitelintézetek kötelező tartalékairól és strukturális pénzügyi mutatóiról jelentendő statisztikai információk, valamint a postai zsróintézményekre (POGI-k) és a központi kormányzatra vonatkozó, a monetáris aggregátumok és ellentételeik összeállításához szükséges statisztikai információk tekintetében. Ez az iránymutatás meghatározza különösen az NKB-k által az EKB részére jelentendő információkat, ezen információk kezelését, az adatszolgáltatás gyakoriságát és határidőit, valamint az adatszolgáltatásra alkalmazandó előírásokat.

#### 2. cikk

### Fogalommeghatározások

A jelen iránymutatás alkalmazásában az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 2. cikkében, az 1072/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/34) <sup>(12)</sup> 1. cikkében és az 1074/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/39) <sup>(13)</sup> 1. cikkében szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.

Ezenkívül a következő fogalommeghatározásokat is alkalmazni kell:

1. „statisztikai információ”: a 2533/98/EK tanácsi rendelet <sup>(14)</sup> 1. cikkének 11. pontjában meghatározott „statisztikai adat”;
2. „előállítási időszak”: a statisztikai információknak az NKB-k által az EKB részére történő jelentésére vonatkozóan ezen iránymutatás szerint előírt határidők és az EKB általi adatfogadás vége közötti időszak;
3. „tartalékalap”: az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 2. cikkének 8. pontjában meghatározott „tartalékalap”;
4. „tartalékperiódus”: az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 2. cikkének 10. pontjában meghatározott „tartalékperiódus”.

<sup>(12)</sup> Az Európai Központi Bank 1072/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris-pénzügyi intézmények által alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról (EKB/2013/34) (HL L 297., 2013.11.7., 51. o.).

<sup>(13)</sup> Az Európai Központi Bank 1074/2013/EU rendelete (2013. október 18.) az euroövezetben rezidens, nem monetáris pénzügyi intézményektől betéteket fogadó postai zsróintézményekre vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2013/39) (HL L 297., 2013.11.7., 94. o.).

<sup>(14)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

## 2. SZAKASZ

## AZ MPI-K MÉRLEGTÉTELEI

## 3. cikk

**A központi bankok mérlegteleiről jelentendő statisztikai információk**

- (1) Az NKB-k a központi banki szektor következő mérlegteleit jelentik az EKB részére:
- a) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 2. részének 1. táblázatában megjelölt hó végi fennálló összegek, a következők kivételével:
    - i. a kizárólag a tartalékképzésre kötelezett hitelintézetek által jelentendő betéti kötelezettségek;
    - ii. csoporton belüli pozíciók;
    - iii. szindikált hitelek;
    - iv. virtuális számla-összevetési pozíciók;
    - v. kibocsátott PPA részvények/befektetési jegyek;
    - vi. a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, euróban denominált hitelek futamidő szerinti részletezése;
    - vii. a háztartásoknak és a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott, euróban denominált hitelek futamidő és a hitel célja szerinti részletezése;
    - viii. saját értékpapír-állományok;
  - b) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 3. részének 2., 3. és 4. táblázatában megjelölt negyedév végi fennálló összegek;
  - c) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 1. táblázatában megjelölt hó végi és negyedév végi fennálló összegek a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
  - d) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 3. táblázatában megjelölt negyedév végi fennálló összegek.
- (2) Az NKB-k a központi banki szektor ártértékelési kiigazításaira vonatkozó következő statisztikai információkat jelentik az EKB részére:
- a) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 1A. táblázatában megjelölt havi ártértékelési kiigazítások, a következők kivételével:
    - i. csoporton belüli pozíciók;
    - ii. szindikált hitelek;
    - iii. virtuális számla-összevetési pozíciók;
    - iv. kibocsátott PPA részvények/befektetési jegyek;
    - v. a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, euróban denominált hitelek futamidő szerinti részletezése;
    - vi. a háztartásoknak és a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott, euróban denominált hitelek futamidő és a hitel célja szerinti részletezése;
    - vii. saját értékpapír-állományok;
  - b) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 2A. táblázatában megjelölt negyedéves ártértékelési kiigazítások;
  - c) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 1. táblázatában megjelölt havi és negyedéves ártértékelési kiigazítások a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
  - d) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 3. táblázatában megjelölt negyedéves ártértékelési kiigazítások.
- (3) Az NKB-k a központi banki szektor átsorolási kiigazításaira vonatkozó következő statisztikai információkat jelentik az EKB részére:
- a) a havi átsorolási kiigazítások az (1) bekezdés a) pontja alapján jelentett minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében;

- b) a negyedéves átsorolási kiigazítások az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 3. részének 2. táblázatában megjelölt minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében, a hitelek fennmaradó futamidők szerinti bontásaira vonatkozó tételek kivételével;
- c) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 1. táblázatában megjelölt havi és negyedéves átsorolási kiigazítások a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
- d) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 3. táblázatában megjelölt negyedéves átsorolási kiigazítások.

(4) Az NKB-k az e cikk alapján jelentendő statisztikai információkat az EKB honlapján<sup>(15)</sup> elérhető, a statisztikai és a számviteli mérleg közötti összekötést biztosító táblázatoknak megfelelően nyerik ki számviteli rendszerükből, és különösen a következőket alkalmazzák:

- a) a 9.5. „az eurorendszeren belüli egyéb követelések (nettó)” és a 10.4. „az eurorendszeren belüli egyéb kötelezettségek (nettó)” számviteli tételek esetében az NKB-k az eszközöket a követelésektől elkülönítve azonosítják, és bruttó összegben jelentik;
- b) amennyiben a 14. „átértékelési számlák” számviteli tételt számviteli célokra bruttó összegben kell jelenteni, azt az NKB-k statisztikai célokra nettó összegben jelentik;
- c) amennyiben az NKB-k az (EU) 2016/2249 európai központi banki iránymutatás (EKB/2016/34)<sup>(16)</sup> 9. cikke (2) bekezdésében említetteknek megfelelően belső célokra havonta vagy annál gyakrabban értékelik át az értékpapírportfóliójukat, ezeket az átértékeléseket a (2) bekezdés alapján jelentett statisztikai információknak havi alapon tükröznüik kell;
- d) az NKB-k – a számviteli célokra alkalmazott értékelések sérelme nélkül – a tartott és kibocsátott értékpapírok jelentésére a következő értékelések egyikét alkalmazzák:
  - i. az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(17)</sup> A. melléklete 7. fejezetének 38. pontjában említett piaci értékelések; vagy
  - ii. számviteli értékelések az (EU) 2016/2249 iránymutatás (EKB/2016/34) 9. cikkében szereplő harmonizált számviteli szabályoknak megfelelően, amennyiben a számviteli értékelések nem térnek el jelentősen a piaci értéktől.

(5) Az EKB mérlege tekintetében az e cikkben említett statisztikai információkat az EKB érintett üzleti területe bocsátja az EKB Statisztikai Főigazgatósága rendelkezésére.

(6) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az átsorolási és az átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően kell jelenteni.

#### 4. cikk

### Az egyéb MPI-k mérlegtételeiről jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k az egyéb MPI-k következő mérlegtételeit jelentik az EKB részére:
  - a) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 2. részének 1. táblázatában megjelölt hó végi fennálló összegek, a kizárólag a tartalékképzésre kötelezett hitelintézetek által jelentendő betéti kötelezettségek kivételével;
  - b) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 3. részének 2., 3. és 4. táblázatában megjelölt negyedév végi fennálló összegek;
  - c) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. részének 5b. táblázatában megjelölt, értékpapírosításokra és más hitelátruházásokra vonatkozó hó végi fennálló összegek;

<sup>(15)</sup> Lásd: „Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBs and the ECB and the items to be reported for statistical purposes”, amely közzétételre kerül az EKB honlapján: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

<sup>(16)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2016/2249 iránymutatása (2016. november 3.) a Központi Bankok Európai Rendszerében a számviteli és számviteli beszámoló jogi keretéről (EKB/2016/34) (HL L 347., 2016.12.20., 37. o.).

<sup>(17)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

- d) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 2. táblázatában megjelölt hó végi és negyedév végi fennálló összegek, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak, többek között a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
- e) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 2. táblázatában megjelölt negyedév végi fennálló összegek, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak, többek között a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.

(2) Az NKB-k az egyéb MPI-k átértékelési kiigazításaira vonatkozó következő statisztikai információkat jelentik az EKB részére:

- a) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 1A. táblázatában megjelölt havi átértékelési kiigazítások;
- b) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. részének 5b. táblázatában megjelölt havi átértékelési kiigazítások;
- c) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 2A. táblázatában megjelölt negyedéves átértékelési kiigazítások;
- d) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 2. táblázatában megjelölt havi és negyedéves átértékelési kiigazítások a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
- e) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 3. táblázatában megjelölt negyedéves átértékelési kiigazítások a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.

(3) Az NKB-k az egyéb MPI-k átsorolási kiigazításaira vonatkozó következő statisztikai információkat jelentik az EKB részére:

- a) a havi átsorolási kiigazítások az (1) bekezdés a) pontja alapján jelentett minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében;
- b) a havi átsorolási kiigazítások az (1) bekezdés c) pontja alapján jelentett minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében;
- c) a negyedéves átsorolási kiigazítások az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 3. részének 2. táblázatában megjelölt minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében, a hitelek fennmaradó futamidők szerinti bontásaira vonatkozó tételek kivételével;
- d) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 2. táblázatában megjelölt havi és negyedéves átsorolási kiigazítások a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
- e) a jelen iránymutatás II. melléklete 1. részének 3. táblázatában megjelölt negyedéves átsorolási kiigazítások a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.

(4) Az NKB-k jelentik az EKB részére a havi nettó hitelátruházásokra vonatkozó, az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. részének 5a. táblázatában megjelölt statisztikai információkat.

(5) Az NKB-k jelentik az EKB részére az MPI-k által értékpapírosított vagy egyébként átruházott, nem MPI-k által kezelt hitelekre vonatkozó következő statisztikai információkat, amennyiben azok rendelkezésre állnak:

- a) a nem MPI-k által kezelt hitelek hó végi fennálló összegei a jelen iránymutatás II. melléklete 2. részének 1. táblázatában meghatározottak szerint;
- b) a nem MPI-k által kezelt hitelek fennálló összegeire vonatkozó havi pénzügyi tranzakciók a hitelátruházások hatásai nélkül, a jelen iránymutatás II. melléklete 2. részének 1. táblázatában meghatározottak szerint.

(6) Az NKB-k a jelen iránymutatás II. melléklete 2. részének 2. táblázatában meghatározottak szerint nettó átruházásokat, fennálló összegeket, átértékelési kiigazításokat és átsorolási kiigazításokat jelentenek, amennyiben az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. része 2.3. szakaszának megfelelően utasították az MPI-eket arra, hogy az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. része 5a. és 5b. táblázatának 1. blokkjára vonatkozó adatszolgáltatásban szerepltek a valamely MPI által átruházott hitelek, ahol hitelgondozóként egy másik belföldi MPI jár el.

(7) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az átsorolási és az átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően kell jelenteni. Az e cikk alapján jelentett statisztikai információkat adott esetben a 8. cikknek megfelelően kell bruttósítani.

## 5. cikk

**A pénzügyi alapok (PPA-k) mérlegteleiről jelentendő statisztikai információk**

- (1) Az NKB-k jelentik az EKB részére a PPA-k mérlegének negyedév végi fennálló összegeire vonatkozó, a jelen iránymutatás II. melléklete 3. részének 1. és 2. táblázatában megjelölt statisztikai információkat.
- (2) Az NKB-k jelentik az EKB részére a negyedéves átértékelési kiigazításokra vonatkozó, a jelen iránymutatás II. melléklete 3. részének 1. táblázatában megjelölt statisztikai információkat. Amennyiben az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (6) bekezdése alapján egyes PPA-k vagy valamennyi PPA számára az átértékelési kiigazítások jelentése tekintetében eltérést engedélyeznek, az NKB-k a legjobb becslés alapján szolgáltatnak információkat, amennyiben a szóban forgó összegek jelentősek.
- (3) Az NKB-k jelentik az EKB részére a negyedéves átsorolási kiigazításokra vonatkozó, a jelen iránymutatás II. melléklete 3. részének 1. táblázatában megjelölt statisztikai információkat.
- (4) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az átsorolási és az átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően kell jelenteni. Az e cikk alapján jelentett statisztikai információkat adott esetben a 8. cikknek megfelelően kell bruttóítani.

## 6. cikk

**A le nem hívott MPI-hitelkeretéről jelentendő statisztikai információk**

- (1) Az NKB-k negyedéves alapon jelentik az EKB részére a más MPI-k által nyújtott, le nem hívott hitelkeretekre vonatkozó következő statisztikai információkat:
- a) a jelen iránymutatás II. melléklete 4. részének 1. táblázatában megjelölt, a negyedév minden hónapjának hó végi mérlegére vonatkozó fennálló összegek; vagy
  - b) a jelen iránymutatás II. melléklete 4. részének 1. táblázatában megjelölt, a negyedév utolsó hónapjának hó végi mérlegére vonatkozó fennálló összegek.
- Az első albekezdés alkalmazásában az NKB-k akkor jelentenek statisztikai információkat, ha tényleges információk állnak rendelkezésre. Amennyiben nem állnak rendelkezésre tényleges információk, az NKB-k becsléseket jelentenek.
- (2) Az NKB-k az (1) bekezdés alapján jelentett minden fennálló összeg tekintetében a legnagyobb gondosság elve alapján az átsorolási kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat jelentenek az EKB részére.
- (3) Az NKB-k a le nem hívott MPI-hitelkeretekre vonatkozó statisztikai információkat lehetőség szerint az alábbiak közül egyre vagy mindkettőre hivatkozással jelentik:
- a) az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) IV. mellékletében meghatározott „mérlegen kívüli összeg”;
  - b) az 575/2013/EU rendelet I. mellékletében említett, „közepes kockázatúként”, „közepes/alacsony kockázatúként” vagy „alacsony kockázatúként” besorolt „le nem hívott hitelkeretek”.

Amennyiben az NKB-k a statisztikai információkat nem az első albekezdés a) és b) pontjára hivatkozással jelentik, az NKB-k e statisztikai információkat a releváns nemzeti fogalommeghatározásokra hivatkozással jelentik.

- (4) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az átsorolási kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően kell jelenteni. Az e cikk alapján jelentett statisztikai információkat adott esetben a 8. cikknek megfelelően kell bruttóítani.

## 7. cikk

**A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott MPI-hitelek gazdasági tevékenység szerinti megoszlásáról jelentendő statisztikai információk**

- (1) Ha az adatok rendelkezésre állnak, az NKB-k – az uniós gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozási rendszerével (NACE Rev. 2) <sup>(18)</sup> összhangban, a jelen iránymutatás II. melléklete 5. részének megfelelően – gazdasági tevékenység szerinti bontásban jelentik az EKB részére az euroövezeti nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott MPI-hitelek negyedév végi fennálló összegeit.
- (2) Az NKB-k az EKB kérésére magyarázattal szolgálnak az átsorolásoknak – a 4. cikk (3) bekezdése alapján jelentett átsorolási kiigazításokat is ideértve – az (1) bekezdés alapján jelentett fennálló összegekre gyakorolt hatásairól.
- (3) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó.

## 8. cikk

**Az MPI-mérlegkételemek bruttósítása**

- (1) Amennyiben az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (1), (2), (4), (6) és (7) bekezdésének megfelelően eltéréseket engedélyeznek az MPI-k számára, az NKB-k az e rendelet alapján gyűjtött statisztikai információkat bruttósítják oly módon, hogy ezek az információk az e szakasznak megfelelően az EKB részére jelentendő havi és negyedéves statisztikai információk céljára a teljes adatszolgáltatói kört képviseljék.
- (2) Amennyiben az NKB-k a statisztikai információkat az (1) bekezdés alapján bruttósítják, legalább a következők egyikét alkalmazzák:
- a) a hiányzó részletezésekre vonatkozó információk esetében becslést kell végezni a tényleges adatszolgáltatói körnek a „kisebb” csoporthoz tartozó intézményekre nézve legrepresentatívabbnak tekintett csoportján alapuló arányszámok alkalmazásával, a következők szerint:
- azon tagállamok NKB-i, amelyeknek az euroövezeti MPI-k összevont mérlegfőösszegéhez való hozzájárulása meghaladja a 2 %-ot, úgy határozzák meg ezt a csoportot, hogy a csoportba tartozó szervezetek összevont mérlegfőösszege ne haladja meg az MPI-k nemzeti összevont mérlegének 35 %-át;
  - azon tagállamok NKB-i, amelyeknek az euroövezeti MPI-k összevont mérlegfőösszegéhez való hozzájárulása nem haladja meg a 2 %-ot, úgy határozzák meg ezt a csoportot, hogy a csoportba tartozó szervezetek összevont mérlegfőösszege ne haladja meg az MPI-k nemzeti összevont mérlegének 35 %-át, kivéve, ha az e megközelítés szerinti bruttósítás az NKB számára jelentős költségekkel járna, ebben az esetben az NKB ehelyett alkalmazhat a tényleges adatszolgáltatói körön alapuló arányszámokat;
  - a tényleges adatszolgáltatói kör i. és ii. alpontban említett csoportjainak meghatározására vonatkozó követelményeket nem kell alkalmazni, amennyiben az eltérésben részesülő intézmények mérlege nem haladja meg az MPI-k nemzeti összevont mérlegének 1 %-át. Ezekben az esetekben az NKB-k ehelyett alkalmazhatnak a tényleges adatszolgáltatói körön alapuló arányszámokat;
- b) az a) pont alkalmazása során a „kisebb” csoporthoz tartozó intézmények és a tényleges adatszolgáltatói kör csoportja egyaránt tovább felosztható intézménytípus szerint;
- c) amennyiben az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (1) bekezdése alapján eltérésben részesülő PPA-k együttes hozzájárulása meghaladja a PPA-k nemzeti mérlegének 30 %-át, az NKB-k a PPA-kra vonatkozó statisztikai információkat a betégyűjtő vállalatoktól elkülönítve, a következők egyike szerint bruttósítják:
- az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (1) bekezdése alapján eltérésben nem részesülő PPA-któl gyűjtött statisztikai információkat használják fel, amennyiben ezek a statisztikai információk a bruttósítás céljára kellően reprezentatívak;

<sup>(18)</sup> A gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról szóló, 2006. december 20-i 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.) I. mellékletében található.



- ii. az NKB-k legalább évente egyszer alternatív információforrásokból megbecsülik a PPA-szektor mérlegét, és ezt használják a bruttósítás alapjául, amennyiben valamennyi PPA eltérésben részesült az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (1) bekezdése alapján, vagy ha az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (1) bekezdése alapján eltérésben nem részesülő PPA-któl gyűjtött statisztikai információk a bruttósítás céljára nem kellően reprezentatívak;
- d) amennyiben az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján az információkat alacsonyabb gyakorisággal vagy későbbi határidőkkel gyűjtik, mint a jelen iránymutatás alapján az EKB részére jelentendő statisztikai információkat, az NKB-k a következők egyike szerint megbecsülik a hiányzó időszakokra vonatkozó statisztikai információkat:
  - i. az információk ismétlésével, amennyiben az eredmények megfelelőnek bizonyultak; vagy
  - ii. megfelelő statisztikai becslési módszerek alkalmazásával a tendenciák vagy a szezonális alakulás figyelembevétele érdekében.

Az a)–d) pont alkalmazásában az arányszámok vagy a bruttósítás céljára használt bármely más közbenső számítás levezethető a felügyeleti hatóságoktól szerzett információkból, amennyiben ezek az információk a bruttósítás céljára kellően összhangban vannak a statisztikai információkkal.

(3) Amennyiben az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (7) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek valamely MPI-nek, a 4. cikk alapján az EKB részére jelentendő negyedéves statisztikai információk következők szerinti becslésével végzik el a bruttósítást:

- a) amennyiben az NKB-k az MPI-ktől az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján a negyedévesnél alacsonyabb gyakorisággal gyűjtenek statisztikai információkat, felhasználhatják ezeket a statisztikai információkat a hiányzó időszakokra vonatkozó statisztikai információk becslése céljára, vagy alkalmazhatnak megfelelő statisztikai becslési módszereket a tendenciák vagy a szezonális alakulás figyelembevétele érdekében;
- b) amennyiben az NKB-k az MPI-ktől az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján összevontabb szinten gyűjtenek statisztikai információkat, felhasználhatják ezeket a statisztikai információkat a 4. cikk alapján az EKB részére jelentendő statisztikai információk becslése céljára, vagy felhasználhatnak megfelelő bontásokat az ilyen becslések alapjául;
- c) amennyiben az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján olyan negyedéves statisztikai információkat gyűjtenek az MPI-ktől, amelyek együttesen az eltéréssel érintett, euroövezeten kívüli tagállam rezidensei betéeteinek, hiteleinek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazó állományainak, valamint befektetési alapok részvényeinek/befektetései jegyeinek legalább 80 %-át teszik ki, a jelentendő statisztikai információkat ennek alapján becslik meg; vagy
- d) amennyiben az NKB-k a jelentendő statisztikai információkat alternatív források alapján becslik meg, megteszik a szükséges kiigazításokat az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján használt, az ezen alternatív forrásokban használtaktól eltérő fogalmak és meghatározások figyelembevétele érdekében.

#### 9. cikk

#### Határidők

(1) Az NKB-k az e szakaszban említett havi statisztikai információkat az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 7. cikke (2) bekezdésének és a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően, a tárgyhónap végét követő 15. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

(2) Az NKB-k az e szakaszban említett negyedéves statisztikai információkat az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 7. cikke (3) bekezdésének és a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően, a tárgynegyedév végét követő 28. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

#### 10. cikk

#### Revíziók

(1) Az NKB-k az e szakasz alapján jelentett statisztikai információkat a következők szerint vizsgálhatják felül:

- a) a 3. és a 4. cikk alapján jelentett legújabb és az előző havi statisztikai információkat érintő revíziók bármikor benyújthatók az EKB-hoz;
- b) a 3. és a 4. cikk alapján jelentett legújabb negyedéves statisztikai információkat érintő revíziók bármikor benyújthatók az EKB-hoz;

- c) az a) és a b) pontban említettektől eltérő, a 3. és a 4. cikk alapján jelentett statisztikai információkat érintő revíziók a havi előállítási időszakon kívül nyújthatók be az EKB-hoz;
- d) az 5–7. cikk alapján jelentett statisztikai információkat érintő revíziók bármikor benyújthatók az EKB-hoz.

Az NKB-k az EKB értesítését követően a havi előállítási időszakban felülvizsgálhatják a c) pontban említett statisztikai információkat, amennyiben a revíziók jelentősen javítják a statisztikai információk minőségét. Az EKB e revíziókat feldolgozhatja az adott havi előállítási időszakot követően. Az EKB tájékoztatja az érintett NKB-t, amennyiben e revíziók feldolgozását a havi előállítási időszak utánra halasztja el.

(2) Az NKB-k kérésre magyarázattal szolgálnak az EKB részére az (1) bekezdés alapján benyújtott revíziókra vonatkozóan. Az NKB-k ezenkívül mindkét alábbi esetben is magyarázattal szolgálnak az EKB részére:

- a) az NKB-k magyarázattal szolgálnak a(z) abszolút értéken) legalább 5 milliárd euro összegű revíziókra vonatkozóan, és e magyarázatokat a revíziókkal azonos időben, de mindenesetre az adott előállítási időszakra vonatkozó adatelőállítás EKB általi lezárása előtt szolgáltatják;
- b) amennyiben az NKB-k az (1) bekezdés második albekezdésének megfelelően a havi előállítási időszak alatt nyújtanak be revíziókat, úgy a magyarázatokat az adatszolgáltatás időpontjában kell megadni.

Az első albekezdés alapján benyújtott magyarázatokban fel kell tüntetni, hogy a jelentett adatsort érintő revíziók véglegesek-e vagy további revíziókra kerülhet sor.

### 3. SZAKASZ

#### AZ MPI-K ÁLTAL ALKALMAZOTT KAMATLÁBAK

##### 11. cikk

#### Az MPI-kamatlábstatisztikákról jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k az MPI-k által a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok tekintetében a betétekre és a hitelekre alkalmazott kamatlábakra (MPI-kamatlábak) vonatkozó következő információkat jelentik az EKB részére:
- a) az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. mellékletének 1. és 2. függelékében meghatározott állományokra és új szerződésekre vonatkozó nemzeti havi statisztikai információk;
- b) a jelen iránymutatás III. mellékletének 1. részében meghatározott, új szerződésekre vonatkozó nemzeti havi statisztikai információk.

Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az NKB-k ezeket az információkat adott esetben a jelen iránymutatás III. melléklete 3. részének megfelelően szolgáltatják.

(2) Az NKB-k a következő mutatók tekintetében engedélyezhetnek eltéréseket:

- a) az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékének 3. és 4. táblázatában szereplő 62–85. mutató a következők tekintetében:
- i. a nem pénzügyi vállalatokra alkalmazott kamat;
- ii. a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, fedezettel/garanciával rendelkező hitelek tekintetében a szerződések volumene;
- b) az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékének 3. és 4. táblázatában szereplő 37–54. mutató, amennyiben a 37–54. mutatóhoz kapcsolódó megfelelő tételek összes hitelt magában foglaló, nemzeti összevont volumene kevesebb, mint az azonos méretkategóriába tartozó összes hitel összege nemzeti összevont volumenének 10 %-a, és kevesebb, mint euroövezeti szinten az azonos méretre és azonos induláskori kamatlábrögzítési kategóriára vonatkozó szerződések volumenének 2 %-a.

Az NKB-k által az első albekezdés szerint engedélyezett eltérések nem érintik az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) 4. cikkét.

(3) Amennyiben a (2) bekezdés alapján eltérések kerülnek engedélyezésre, az ott említett küszöbértékeket az NKB-knak évente ellenőrizniük kell.

#### 12. cikk

### Az MPI-kamatlábstatisztikák bruttósítása

(1) Amennyiben az NKB-k által kapott, MPI-kamatlábakra vonatkozó statisztikai információk mintavétel miatt nem képviselik a tényleges adatszolgáltatói kört, az NKB-k úgy választják ki és tartják karban a mintát és bruttósítják az új szerződések volumenére vonatkozó statisztikai információkat, hogy biztosítsák, hogy a jelen iránymutatás III. mellékletének 2. részében foglaltaknak megfelelően az adatszolgáltatói kör 100 %-a képviselve legyen.

(2) Amennyiben az NKB-k az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) 4. cikkének vagy a jelen iránymutatás 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően az MPI-kamatlábakra vonatkozó adatszolgáltatási követelményektől való eltéréseket engedélyeznek, a jelen iránymutatás 11. cikkének (1) bekezdése alapján jelentett statisztikai információkat az információk tendenciáinak vagy szezonális alakulásának figyelembevétele érdekében megfelelő statisztikai becslési módszerek alkalmazásával át kell venni a hiányzó havi időszakokra.

#### 13. cikk

### Határidők

Az NKB-k a 11. cikkben említett statisztikai információkat az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) 3. cikke (4) bekezdésének és a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően, a tárgyhónap végét követő 19. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

#### 14. cikk

### Revíziók

(1) Az NKB-k az e szakasz alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, kivéve az érintett előállítási időszak alatt, ekkor az NKB-k csak az előző referencia-időszakra vonatkozóan jelentett statisztikai információkat vizsgálhatják felül.

Az NKB-k az EKB értesítését követően az érintett előállítási időszakban felülvizsgálhatják az e szakasz alapján jelentett statisztikai információkat, amennyiben a revíziók jelentősen javítják a statisztikai információk minőségét. Az EKB e revíziókat feldolgozhatja ezen előállítási időszakot követően. Az EKB tájékoztatja az érintett NKB-t, amennyiben e revíziók feldolgozását a havi előállítási időszak utánra halasztja el.

(2) Az NKB-k az EKB kérésére a következő magyarázatokkal szolgálnak az (1) bekezdés alapján benyújtott revíziók tekintetében:

- a) az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét jelentősen javító revíziókra vonatkozó magyarázatok;
- b) a megelőző referenciahónapnál korábbi időszakokra vonatkozóan az EKB részére jelentett statisztikai információkat érintő revíziókra vonatkozó magyarázatok.

Az első albekezdés alapján benyújtott magyarázatokban fel kell tüntetni, hogy a jelentett adatsort érintő revíziók véglegesek-e vagy további revíziókra kerülhet sor.

## 4. SZAKASZ

## EGYEDI MPI-MÉRLEGTÉTELEK ÉS KAMATLÁBAK

## 15. cikk

**Azon hitelintézetek azonosítása, amelyek vonatkozásában egyedi statisztikai információkat kell jelenteni**

(1) Az NKB-k a 16. cikkben megjelölt statisztikai információkat az euroövezeti tagállamokban rezidens hitelintézetek vonatkozásában jelentik, a következők kivételével:

- a) nem-MPI hitelintézetek;
- b) a „kisebb” csoporthoz tartozó intézmények; és
- c) a 100 millió euro vagy annál alacsonyabb összegű teljes eszközállománnyal rendelkező hitelintézetek, amennyiben az EKB Kormányzótanácsa a (2) bekezdésnek megfelelően engedélyt adott az érintett NKB-nak.

A statisztikai információk EKB részére a 16. cikk alapján történő jelentése céljára az érintett NKB jelenthet a hitelintézetek csoportjaira vonatkozó statisztikai információkat. E hitelintézeti csoportokat az NKB-k az EKB-val való egyeztetés alapján azonosítják.

(2) Az EKB Kormányzótanácsa az érintett NKB kérésére engedélyezheti az (1) bekezdés c) pontjában említett küszöbérték alkalmazását, amennyiben az adott NKB-k adatszolgáltatási terhére gyakorolt aránytalan hatás lépne fel. Amennyiben az EKB Kormányzótanácsa úgy ítéli meg, hogy az adott NKB adatszolgáltatási terhére gyakorolt aránytalan hatás már nem jelentkezne, az érintett NKB kérésére visszavonhatja az engedélyt.

(3) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett hitelintézeteket és hitelintézeti csoportokat rögzítik az (EU) 2018/876 európai központi banki iránymutatásnak (EKB/2018/16) <sup>(9)</sup> megfelelően létrehozott intézményi és leányvállalati adatbázisban (RIAD).

(4) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett hitelintézeteket és hitelintézeti csoportokat e szakasz céljára alapvető intézményként jelölik ki, amennyiben a következők bármelyike fennáll:

- a) a hitelintézet tagja a hitelintézetek azon törzsmintájának, amelynek tekintetében az EKB/2014/15 iránymutatás 17a. cikke (1) bekezdésének megfelelően a 2021. januári referencia-időszak vonatkozásában egyedi MPI-adatokat továbbítottak az EKB részére;
- b) a hitelintézet a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bekövetkező, egy vagy több alapvető intézményt érintő egyesülésből, befolyásszerzésből vagy más szervezeti átalakításból létrejövő új hitelintézet;
- c) a hitelintézet az eurót a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bevezető tagállam rezidense, és azt az EKB Kormányzótanácsa a Statisztikai Bizottsággal egyeztetve alapvető intézményként azonosítja.

Amennyiben az EKB Kormányzótanácsa a c) pont alapján alapvető intézményeket azonosít, erről értesíti az érintett NKB-t.

(5) Amennyiben az NKB-k engedélyt kaptak az (1) bekezdés c) pontja szerinti, 100 millió euro vagy annál alacsonyabb összegű teljes eszközállománnyal rendelkező hitelintézetek kizárására, legalább háromévente egyszer felülvizsgálják a hitelintézetek teljes eszközállományát és az információt megfelelően rögzítik a RIAD-ban. A Kormányzótanácsot indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatni kell e felülvizsgálat eredményeiről.

(6) Az EKB Kormányzótanácsa átruházhatja az Igazgatótanácsra a (2) bekezdés szerinti engedély megadására vagy visszavonására vonatkozó hatáskört. Ezen hatáskör-átruházás során figyelembe kell venni, hogy az érintett NKB adatszolgáltatási terhére gyakorolt aránytalan hatás lépne-e fel.

(7) Amennyiben az Igazgatóság gyakorolja a (6) bekezdés szerinti átruházott hatáskörét, indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot a meghozott határozatokról.

<sup>(9)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2018/876 iránymutatása (2018. június 1.) az intézmények és leányvállalatok adatainak adatbázisáról (EKB/2018/16) (HL L 154., 2018.6.18., 3. o.).

## 16. cikk

**Az egyedi MPI-mérlegtételekről és kamatlábakról jelentendő statisztikai információk**

(1) Az NKB-k jelentik az EKB részére az (EU) 2021/379 rendeletnek (EKB/2021/2) megfelelően gyűjtött, a 15. cikk (1) bekezdésben említett hitelintézetek következő egyedi mérlegtételeire vonatkozó statisztikai információkat:

- a) a jelen iránymutatás IV. mellékletének 1. és 2. táblázatában megjelölt hó végi fennálló összegek;
- b) a jelen iránymutatás IV. mellékletének 1. és 2. táblázatában megjelölt negyedév végi fennálló összegek.

Amennyiben az NKB-k az első albekezdés b) pontjában említett statisztikai információkat havi alapon gyűjtik, ehelyett jelenthetik az EKB részére e tételek hó végi fennálló összegeit.

(2) Az NKB-k a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően jelentik az EKB részére a jelen iránymutatás IV. mellékletének 1. és 2. táblázatában megjelölt, a 15. cikk (1) bekezdésben említett hitelintézetek mérlegéhez kapcsolódó havi „kiegészítő adatsorokat”. E kiegészítő adatsorok a következők közül az egyiket vagy mindkettőt foglalják magukban:

- a) ártértékelési és átsorolási kiigazítások;
- b) hitelátruházások.

(3) Az NKB-k jelentik az EKB részére az 1072/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/34) megfelelően a 15. cikk (4) bekezdésében említett alapvető intézményektől gyűjtött következő egyedi MPI-kamatlábakra vonatkozó statisztikai információkat:

- a) a jelen iránymutatás IV. mellékletének 3. táblázatában megjelölt, az euroövezetben rezidens háztartások és nem pénzügyi vállalatok euróban denominált betétei és az ezeknek nyújtott, euróban denominált hitelek fennálló összegeire alkalmazott havi kamatlábak;
- b) a jelen iránymutatás IV. mellékletének 3. táblázatában megjelölt, az euroövezetben rezidens háztartások és nem pénzügyi vállalatok euróban denominált betétei és az ezeknek nyújtott, euróban denominált hitelek havi új szerződéseinek volumene;
- c) a jelen iránymutatás IV. mellékletének 3. táblázatában megjelölt, az euroövezetben rezidens háztartások és nem pénzügyi vállalatok euróban denominált betétei és az ezeknek nyújtott, euróban denominált hitelek új szerződéseinek volumenére alkalmazott havi kamatlábak.

(4) Amennyiben a statisztikai információkat a 15. cikk (1) bekezdésében említett hitelintézeti csoportokra vonatkozóan jelentik, az NKB-k a következőket alkalmazzák:

- a) az NKB-k által az (1) bekezdés alapján jelentett fennálló összegeket a csoport egyedi tagjai fennálló összegeinek összegeként kell kiszámítani;
- b) az NKB-k által a (2) bekezdés alapján jelentett kiegészítő adatsorokat a csoport egyedi tagjai kiegészítő adatsorainak összegeként kell kiszámítani;
- c) az NKB-k által a (3) bekezdés alapján jelentett kamatlábakat súlyozott átlagként, a csoportvolumen pedig az egyedi volumenek összegeként kell kiszámítani. Ha az NKB a csoportadatokat intézményenkénti alapon gyűjti, a kamatlábak átlagai csak azon intézményeket foglalják magukban, amelyek szerepelnek a nemzeti MPI-kamatlábstatisztikai mintában és nem állnak eltérés hatálya alatt; ugyanez a megközelítés alkalmazandó a csoportvolumen esetében.

(5) Az NKB-k kérésre a legnagyobb gondosság elve alapján magyarázattal szolgálnak az EKB részére a referenciahónap során bekövetkezett azon egyesületekről és befolyásszerzésekről, más szervezeti átalakításokról és hitelátruházásokról, amelyek hatással vannak az alapvető intézmények e cikk alapján jelentett statisztikai információira.

(6) Az EKB az (5) bekezdés alapján szolgáltatott magyarázatokat – az alkalmazandó titoktartási szabályok kellő figyelembevételével – az adatok elemzésének alátámasztása érdekében felhasználhatja és az eurorendszerrel megoszthatja.

### 17. cikk

#### Határidők

- (1) Az NKB-k a 15. cikk (4) bekezdésében említett alapvető intézményekre vonatkozó, a 16. cikk (1) és (2) bekezdése alapján jelentett statisztikai információkat a tárgy referencia-időszakot követő 15. munkanap végéig, valamint a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően jelentik az EKB részére. Egyébként az NKB-k a statisztikai információkat a tárgy referencia-időszakot követő 20. munkanap végéig, valamint a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően jelentik az EKB részére.
- (2) Az NKB-k a 16. cikk (3) bekezdése alapján jelentett statisztikai információkat a tárgy referencia-időszakot követő 19. munkanap végéig, valamint a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően jelentik az EKB részére.

### 18. cikk

#### Revíziók

- (1) Amennyiben az NKB-k a 10. cikknek megfelelően statisztikai információkat vizsgálnak felül, szükség esetén a 16. cikk (1) és (2) bekezdésének megfelelően jelentett, egyedi mérlegtételekre vonatkozó statisztikai információkat is felülvizsgálják.
- (2) A 16. cikk (1) és (2) bekezdésének megfelelően jelentett, alapvető intézménynek nem minősülő hitelintézetekre vonatkozó statisztikai információk revízióit az NKB-k a legnagyobb gondosság elve alapján jelentik.
- (3) Amennyiben az NKB-k a 14. cikknek megfelelően statisztikai információkat vizsgálnak felül, szükség esetén a 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően jelentett, egyedi MPI-kamatlábakra vonatkozó statisztikai információkat is felülvizsgálják.
- (4) Az NKB-k kérésre magyarázattal szolgálnak az EKB részére az e cikk alapján benyújtott revíziókra vonatkozóan.

## 5. SZAKASZ

### A HITELINTÉZETEK KÖTELEZŐ TARTALÉKA

### 19. cikk

#### A tartalékalapról jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k jelentik az EKB részére a hitelintézetek (EU) 2021/378 rendeletnek (EKB/2021/1) megfelelően kiszámított összevont tartalékalapjához kapcsolódó, a jelen iránymutatás V. melléklete 1. részének 1. táblázatában megjelölt hó végi fennálló összegekre vonatkozó statisztikai információkat.
- (2) Az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat az (EU) 2021/379 rendeletben (EKB/2021/2) meghatározott, az NKB-k által az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) alapján kötelező tartalékképzési követelmények hatálya alá tartozó hitelintézetektől gyűjtött statisztikai információkból kell levezetni.
- A „kisebb” csoporthoz tartozó intézménynek minősülő hitelintézetek esetében az NKB-k a hó végi összevont tartalékalap kiszámítása során a jelen iránymutatás 4. cikke alapján gyűjtött negyedéves statisztikai információk EKB általi közzétételét követően elérhető legújabb negyedév végi statisztikai információkat használják fel.
- (3) Az NKB-k jelentik az EKB részére a jelen iránymutatás V. melléklete 1. részének 2. táblázatában megjelölt, az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 6. cikke (2) bekezdésének megfelelően a hitelintézetek kötelező tartalékából levont összevont átalányösszegű engedményre vonatkozó statisztikai információkat.

- (4) Az NKB-k az e cikk alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják. Amennyiben az NKB-k a tartalékperiódus kezdetét követően jelentenek az e cikk szerinti revíziókat, az EKB dönthet úgy, hogy e revíziókat nem dolgozza fel.

Amennyiben valamely értesítő fél az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 7. cikke (5) bekezdésének megfelelően felülvizsgálja a tartalékalapját, az NKB-k megfelelően felülvizsgálják az e cikk szerint jelentett statisztikai információkat.

#### 20. cikk

### A makroarány-statisztikákról jelentendő statisztikai információk

Az NKB-k jelentik az EKB részére a jelen iránymutatás V. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározott makroarányra vonatkozó hó végi fennálló összegekről szóló statisztikai információkat.

Az NKB-k az első albekezdés alapján jelentett statisztikai információkat a hitelintézetektől az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) alapján gyűjtött, rendelkezésre álló havi statisztikai információkból vezetik le. Amennyiben a jelentendő statisztikai információ egy adott tagállamra nem alkalmazható, az érintett NKB a statisztikai információt nullaként jelenti.

#### 21. cikk

### Határidők

Az NKB-k a 19. és 20. cikkben említett vonatkozó havi statisztikai információkat a releváns tartalékperiódus kezdetét megelőző utolsó munkanap végéig, valamint a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően jelentik.

#### 6. SZAKASZ

### POSTAI ZSÍRÓINTÉZMÉNYEK (POGI-K) ÉS KÖZPONTI KORMÁNYZAT

#### 22. cikk

### A POGI-król és a központi kormányzatról jelentendő statisztikai információk

(1) Az NKB-k jelentik az EKB részére a jelen iránymutatás VI. mellékletének 1. táblázatában megjelölt hó végi fennálló összegekre vonatkozó, a következőkre kiterjedő statisztikai információkat:

- a) az 1074/2013/EU rendelet (EKB/2013/39) 3. cikke alapján adatot szolgáltató POGI-k;
- b) a központi kormányzat monetáris kötelezettségei, valamint a központi kormányzat készpénzállománya és euroövezeti MPI-k által kibocsátott értékpapirokból tartott állománya.

(2) Az NKB-knak e cikk alapján nem kell statisztikai információkat jelenteniük, amennyiben az (1) bekezdés a) pontjában említett statisztikai információk nem léteznek, illetve az (1) bekezdés b) pontjában említett eszközök és kötelezettségek nem léteznek vagy jelentéktelenek.

(3) Az NKB-k a jelen iránymutatás VI. melléklete 1. táblázatában foglaltaknak megfelelően átsorolási kiigazításokat jelentenek az EKB részére az (1) bekezdés alapján jelentett minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében.

(4) Az NKB-k a jelen iránymutatás VI. mellékletének 1. táblázatában foglaltaknak megfelelően átértékelési kiigazításokat jelentenek az EKB részére, amennyiben azok jelentősek.

(5) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az átsorolási és az átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően kell jelenteni.

#### 23. cikk

### Határidők

Az NKB-k az e szakaszban említett statisztikai információkat az 1074/2013/EU rendelet (EKB/2013/39) 5. cikkének és a jelen iránymutatás 32. cikkében említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően, a tárgyhónap végét követő 15. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

## 24. cikk

### Revíziók

(1) Az NKB-k az e szakasz alapján jelentett statisztikai információkat a következők szerint vizsgálhatják felül:

- a) a legújabb és az előző havi statisztikai információkat érintő revíziók bármikor benyújthatók az EKB-hoz;
- b) a legújabb és az előző havi statisztikai információktól eltérő havi statisztikai információkat érintő revíziók a havi előállítási időszakon kívül nyújthatók be.

Az NKB-k az EKB értesítését követően a havi előállítási időszakban felülvizsgálhatják a b) pontban említett statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét. Az EKB ezeket a revíziókat feldolgozhatja a havi előállítási időszakot követően. Az EKB tájékoztatja az érintett NKB-t, amennyiben e revíziók feldolgozását a havi előállítási időszak utánra halasztja el.

(2) Az NKB-k kérésre magyarázattal szolgálnak az EKB részére az (1) bekezdés alapján jelentett revíziókra vonatkozóan, a következők szerint:

- a) az NKB-k magyarázattal szolgálnak a(z) abszolút értéken) legalább 5 milliárd euro összegű revíziókra vonatkozóan, és e magyarázatokat a revíziókkal azonos időben, de mindenesetre az adott előállítási időszakra vonatkozó adatelőállítás EKB általi lezárása előtt szolgáltatják;
- b) amennyiben az NKB-k az (1) bekezdés második albekezdésének megfelelően a havi előállítási időszak alatt nyújtanak be revíziókat, úgy a magyarázatokat az adatszolgáltatás időpontjában kell megadni.

Az első albekezdés alapján benyújtott magyarázatokban fel kell tüntetni, hogy a jelentett adatsort érintő revíziók véglegesek-e vagy további revíziókra kerülhet sor.

## 7. SZAKASZ

### A HITELINTÉZETEK STRUKTURÁLIS PÉNZÜGYI MUTATÓI

## 25. cikk

### A hitelintézetek strukturális pénzügyi mutatóiról jelentendő statisztikai információk

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás VII. mellékletében foglaltaknak megfelelően jelentik az EKB részére az MPI-nek minősülő hitelintézetek strukturális pénzügyi mutatóit. A strukturális pénzügyi mutatókat összevont alapon kell jelenteni és a 30. cikknek megfelelően ellenőrizni kell.

Az első albekezdéstől eltérően az NKB-k az ott említett statisztikai információkat alternatív adatforrások útján is szolgáltatathatják. Az EKB ezeket az információkat az EKB és az NKB között megállapodásnak megfelelően felhasználhatja a hitelintézetek strukturális pénzügyi mutatói levezetéséhez.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információk nem foglalják magukban a teljes adatszolgáltatói kört, az NKB e statisztikai információkat bruttóítja oly módon, hogy azok a teljes adatszolgáltatói kört képviseljék.

Az NKB-k az első albekezdés céljára magyarázattal szolgálnak az EKB részére.

(3) Az NKB-k az e cikk alapján jelentett információkat felülvizsgálhatják az előállítási időszak alatt, és kérésre az e revíziókra vonatkozó magyarázattal szolgálnak az EKB részére.

## 26. cikk

### Határidők

Az NKB-k a 25. cikkben említett strukturális pénzügyi mutatók tekintetében az éves statisztikai információkat az előző év vonatkozásában minden év március végéig, valamint a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően jelentik az EKB részére, a „hitelintézetek munkavállalóinak száma” mutató kivételével, amelyet az előző év vonatkozásában minden év május végéig, valamint a 32. cikkben említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően kell szolgáltatni.



## 8. SZAKASZ

## NEM-MPI HITELINTÉZETEK

## 27. cikk

**A nem-MPI hitelintézetek mérlegtételeiről jelentendő statisztikai információk**

- (1) Az NKB-k a nem-MPI hitelintézetek következő mérlegtételeit jelentik az EKB részére:
- a) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 2. részének 1. táblázatában megjelölt hó végi fennálló összegek, a következők kivételével:
    - i. a kizárólag a tartalékképzésre kötelezett hitelintézetek által jelentendő betéti kötelezettségek;
    - ii. virtuális számla-összevetési pozíciók;
    - iii. kibocsátott PPA részvények/befektetési jegyek;
    - iv. azon tételek, amelyek vonatkozásában az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján a statisztikai adatszolgáltatási követelményektől való eltérést engedélyeztek;
  - b) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 3. részének 2., 3. és 4. táblázatában megjelölt negyedév végi fennálló összegek, azon tételek kivételével, amelyek vonatkozásában az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján a statisztikai adatszolgáltatási követelményektől való eltérést engedélyeztek.
- (2) Az NKB-k a nem-MPI hitelintézetek átértékelési kiigazításaira vonatkozó következő statisztikai információkat jelentik az EKB részére:
- a) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 1A. táblázatában megjelölt havi átértékelési kiigazítások, a következők kivételével:
    - i. virtuális számla-összevetési pozíciók;
    - ii. kibocsátott PPA részvények/befektetési jegyek;
    - iii. azon tételek, amelyek vonatkozásában az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján a statisztikai adatszolgáltatási követelményektől való eltérést engedélyeztek;
  - b) az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 2A. táblázatában megjelölt negyedéves átértékelési kiigazítások, azon tételek kivételével, amelyek vonatkozásában az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján a statisztikai adatszolgáltatási követelményektől való eltérést engedélyeztek.
- (3) Az NKB-k a nem-MPI hitelintézetek átsorolási kiigazításaira vonatkozó következő statisztikai információkat jelentik az EKB részére:
- a) a havi átsorolási kiigazítások az (1) bekezdés a) pontja alapján jelentett minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében;
  - b) a negyedéves átsorolási kiigazítások az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 3. részének 2. táblázatában megjelölt minden egyes fennálló összeg tétel tekintetében, azon tételek kivételével, amelyek vonatkozásában az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján a statisztikai adatszolgáltatási követelményektől való eltérést engedélyeztek.
- (4) Az NKB-knek nem kell e cikk alapján statisztikai információkat jelenteniük bármely következő esetben:
- a) nincsenek rezidens nem-MPI hitelintézetek; vagy
  - b) az érintett NKB az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikke (5) bekezdésének a) pontjának megfelelően az említett rendelet 5. cikkének (2) bekezdése szerinti statisztikai adatszolgáltatási követelményektől való eltéréseket engedélyezett valamennyi rezidens nem-MPI hitelintézet részére.
- (5) Az e cikk alapján jelentett statisztikai információk esetében aggregált és a 30. cikknek megfelelően ellenőrzött információkról van szó. Az átsorolási és az átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. mellékletének megfelelően kell jelenteni.

## 28. cikk

**Határidők**

- (1) Az NKB-k az e szakaszban említett havi statisztikai információkat az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 7. cikke (2) bekezdésének és a jelen iránymutatás 32. cikkében említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően, a tárgy hónap végét követő 15. munkanap végéig jelentik az EKB részére.
- (2) Az NKB-k az e szakaszban említett negyedéves statisztikai információkat az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 7. cikke (3) bekezdésének és a jelen iránymutatás 32. cikkében említett adatszolgáltatási naptárnak megfelelően, a tárgy negyedév végét követő 28. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

## 29. cikk

**Revíziók**

- (1) Az NKB-k az e szakasz alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják.
- (2) Az NKB-k kérésre magyarázattal szolgálnak az EKB részére az (1) bekezdés alapján benyújtott revíziókra vonatkozóan.

Az első albekezdés alapján benyújtott magyarázatokban fel kell tüntetni, hogy a jelentett adatsort érintő revíziók véglegesek-e vagy további revíziókra kerülhet sor.

## 9. SZAKASZ

**ELLENŐRZÉS, VISSZAMENŐLEGES ADATSZOLGÁLTATÁS ÉS ADATTOVÁBBÍTÁS**

## 30. cikk

**Ellenőrzés és magyarázatok**

- (1) A 2533/98/EK rendelet, az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2), az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) és az 1074/2013/EU rendelet (EKB/2013/39) sérelme nélkül az NKB-k ellenőrzik és biztosítják az ezen iránymutatás alapján az EKB rendelkezésére bocsátott statisztikai információk minőségét és megbízhatóságát.
- (2) Mielőtt az NKB ezen iránymutatás alapján jelentené a statisztikai információkat az EKB részére, ellenőrzik, hogy az információk megfelelnek az EKB által rendelkezésre bocsátott és karban tartott lineáris megkötöttségeknek, ideértve, amennyiben releváns, a különböző gyakoriságok közötti összhangra vonatkozó lineáris megkötöttségeket.

Az NKB-k az EKB kérésére magyarázattal szolgálnak az ezen ellenőrzés során azonosított eltérésekről.

- (3) Az NKB-k a (2) bekezdésben említett, a különböző gyakoriságok közötti összhangra vonatkozó lineáris megkötöttségek tekintetében a következőket ellenőrzik:
- azt, hogy a negyedéves statisztikai információk összhangban állnak a 3. és a 4. cikk alapján jelentett, megfelelő havi statisztikai információkkal;
  - azt, hogy a negyedéves statisztikai információk összhangban állnak a 27. cikk alapján jelentett, megfelelő havi statisztikai információkkal;
  - azt, hogy a PPA-k mérlegtételeiről az 5. cikk alapján jelentett statisztikai információk összhangban állnak az egyéb MPI-k mérlegtételeiről a 4. cikk alapján jelentett megfelelő negyedév végi információkkal.

Amennyiben az a) pontban említett statisztikai információk a különböző gyakoriságok tekintetében nincsenek összhangban, az NKB-k a legnagyobb gondosság elvének megfelelően becslés alapján a különböző gyakoriságok tekintetében összegegyeztetendő statisztikai információkra vonatkozó revíziókat nyújtanak be.

(4) Az NKB-k a 3. cikk (4) bekezdésében említett, erre szolgáló összekötő táblázatok felhasználásával ellenőrzik a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontja alapján jelentett jó végi fennálló összegek és az (EU) 2016/2249 iránymutatás (EKB/2016/34) alapján jelentett következő fennálló összegek bármelyike közötti összhangot:

- a) az eurorendszer hónap utolsó munkanapjára készített napi pénzügyi kimutatása;
- b) az adott hónap utolsó, összetevőire bontott heti pénzügyi kimutatása.

Az NKB-k az EKB kérésére rendelkezésre bocsátják az összhang első albekezdésben említett ellenőrzésének eredményeit, valamint a fennálló összegek közötti eltérések magyarázatait.

(5) Amennyiben az NKB-k a 25. cikk alapján a VII. mellékletben foglaltak szerint jelentik a nem rezidens hitelintézetek fióktelepeinek és leányvállalatainak számát, biztosítják, hogy ezek a statisztikai információk 1999-től kezdődően összeegyeztethetők legyenek az MPI-k (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 4. cikke alapján létrehozott, statisztikai célú jegyzékében rögzített információkkal.

(6) Az NKB-k az EKB kérésére magyarázattal szolgálnak a jelen iránymutatás alapján jelentett statisztikai információkban mutatkozó fejleményekről, ideértve a jelentett statisztikai információkban az előző referencia-időszakhoz képest mutatkozó töréseket.

(7) Amennyiben az NKB-k megbecsülik a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat, kérésre magyarázattal szolgálnak az EKB részére.

### 31. cikk

#### **Az euro bevezetése esetén érvényesülő visszamenőleges adatszolgáltatási követelmények**

(1) Amennyiben egy euroövezeten kívüli tagállam a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bevezeti az eurót, e tagállam NKB-ja a következőket jelenti az EKB részére:

- a) az MPI-mérlegtételstatisztikákra vonatkozó statisztikai információk, ideértve a PPA-k mérlegtételstatisztikáit, a tagállam Unióhoz történő csatlakozását követő valamennyi adatszolgáltatási referencia-időszakra, és mindenestre legalább az euro tagállam általi bevezetését megelőző három évre;
- b) az EKB-vel való eltérő megállapodás hiányában a tagállam Unióhoz történő csatlakozását megelőző három évre szóló MPI-mérlegtételstatisztikákra vonatkozó statisztikai információk.

(2) Az eurót bevezető tagállamok NKB-i az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat úgy állítják össze, mintha a tagállam valamennyi adatszolgáltatási referencia-időszakban az euroövezethez tartozott volna. E célra az NKB-k felhasználhatják az euro tagállam általi bevezetését megelőzően az EKB részére – az EKB által az euroövezeten kívüli tagállamok részére módosított adatszolgáltatási rendszereknek megfelelően – jelentett statisztikai információkat. Az NKB-k a statisztikai információkat az adott referencia-időszakokban az euroövezeti tagállamokra alkalmazandó követelményeknek megfelelően jelentik, kivéve, ha az EKB és az érintett NKB megállapodik bizonyos statisztikai információk kizárásáról.

(3) Az euroövezeti tagállamok NKB-i – az EKB-vel való eltérő megállapodás hiányában – jelentik az EKB részére a jelen iránymutatás hatálybalépését követően az eurót bevezető euroövezeten kívüli tagállamok rezidenseivel fennálló pozíciókat az euro bevezetését megelőző három évre kiterjedő MPI-mérlegtételstatisztikák tekintetében. Az NKB-k e pozícióknak csak azon havi fennálló összegeit jelentik, amelyeket az (EU) 2021/379 rendeletnek (EKB/2021/2) megfelelően jelentettek, és amelyek meghaladják az 50 millió eurót. Az NKB-k önkéntes alapon jelenthetik e pozíciók azon havi fennálló összegeit is, amelyek 50 millió euro alatt vannak.

### 32. cikk

#### **Adatszolgáltatási naptár**

Az EKB minden év szeptember végéig adatszolgáltatási naptár formájában tájékoztatja az NKB-kat a pontos adattovábbítási időpontokról. A NKB-k a jelen iránymutatás szerinti statisztikai információkat ezen adatszolgáltatási naptárnak megfelelően jelentik.

## 33. cikk

**Adattovábbítás**

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat elektronikusan, az EKB által meghatározott módon továbbítják. A statisztikai információk ezen elektronikus cseréjére kifejlesztett statisztikai üzenetformátum a KBER által elfogadott formátum.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés nem alkalmazandó, az NKB-k az EKB előzetes hozzájárulásával a statisztikai információk továbbításának más módját is alkalmazhatják.

## 10. SZAKASZ

**EGYSZERŰSÍTETT MÓDOSÍTÁSI ELJÁRÁS ÉS KÖZZÉTÉTEL**

## 34. cikk

**Egyszerűsített módosítási eljárás**

Az EKB Igazgatósága – a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve – végrehajtja a mellékleteket érintő szükséges technikai módosításokat, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten és nem érintik a tagállami adatszolgáltatók adatszolgáltatási terhet. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

## 35. cikk

**Közzététel**

Az NKB-k csak azt követően teszik közzé az euroövezet havi monetáris aggregátumaihoz és ellentételeikhez való nemzeti hozzájárulásukat, hogy az EKB ezeket az aggregátumokat közzétette. Ha az NKB-k ilyen információkat tesznek közzé, azoknak meg kell egyezniük az euroövezeti aggregátumok legutóbbi közzétételéhez való hozzájárulás információival. Amennyiben az NKB-k is közzéteszik az EKB által közzétett euroövezeti aggregátumokat, azokat változtatás nélkül kell közzétenniük.

## 11. SZAKASZ

**ELSŐ ADATSZOLGÁLTATÁS ÉS ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK**

## 36. cikk

**Első adatszolgáltatás**

(1) A jelen iránymutatás alapján jelentendő havi statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022. januárra vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

(2) A jelen iránymutatás alapján jelentendő negyedéves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik. A 2021 negyedik negyedévére vonatkozóan jelentendő negyedéves statisztikai információkat a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás II. melléklete 1., 4., 7., 19. és 20. részének megfelelően kell jelenteni.

(3) A jelen iránymutatás alapján jelentendő éves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2021-re vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

## 37. cikk

**Átmeneti rendelkezések**

(1) A 2021. április 15. és 2022. február 1. közötti időszak tekintetében, amennyiben az NKB-k a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás 17a. cikkének megfelelően jelentik az egyedi mérlegtételekre vonatkozó információkat, az NKB-k azonosítják azokat a hitelintézeteket, amelyek vonatkozásában az ilyen információkat a jelen iránymutatás 15. cikke alapján kell jelenteni. Az NKB-k ezeket az információkat a 2021. április 15. és 2022. február 1. közötti időszak tekintetében a jelen iránymutatás 17. cikkében meghatározott határidőknek megfelelően jelentik.

(2) A 2021. április 15. és 2022. február 1. közötti időszak tekintetében, amennyiben az NKB-k a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás 17a. cikkének megfelelően jelentik az egyedi MPI-kamatlábakra vonatkozó információkat, az NKB-k ezeket az információkat jelentik a jelen iránymutatás 15. cikkének (4) bekezdésében említett alapvető intézmények vonatkozásában. Az NKB-k ezeket az információkat a 2021. április 15. és 2022. február 1. közötti időszak tekintetében a jelen iránymutatás 17. cikkében meghatározott határidőknek megfelelően jelentik.

(3) A 2021. június 26. és 2022. február 1. közötti időszak tekintetében az NKB-k az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 17. cikkének (2) bekezdése alapján a nem-MPI hitelintézetektől gyűjtött statisztikai információkat a jelen iránymutatás 8. szakaszának megfelelően jelentik. Az NKB-k ezeket az információkat legkésőbb 2022. április 29-ig jelentik az EKB részére.

## 12. SZAKASZ

**ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

## 38. cikk

**Hatálybalépés**

(1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro, valamint az EKB-nak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

## 39. cikk

**Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről  
az EKB elnöke  
Christine LAGARDE

## I. MELLÉKLET

## A KIIGAZÍTÁSOK JELENTÉSE ÉS A TRANZAKCIÓK LEVEZETÉSE

## 1. RÉSZ

## A tranzakciók levezetésére vonatkozó eljárás általános leírása

A pénzügyi tranzakciók a pénzügyi eszközök nettó beszerzését vagy a kötelezettségek keletkezésének nettó egyenlegét jelentik pénzügyi instrumentumtípusonként, azaz az érintett referencia-időszak alatt végrehajtott összes pénzügyi tranzakciók összegét. A monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) mérlegtételeire vonatkozó tranzakciók levezetésének kerete az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel<sup>(1)</sup> létrehozott nemzeti és regionális számlák európai rendszerén (a továbbiakban: ESA 2010) alapul. Szükség esetén az e nemzetközi előírástól való eltérés kerül érvényesítésre mind az adatok tartalma, mind a statisztikai fogalmak megnevezése tekintetében. Ezt a mellékletet az ESA 2010-zel összhangban kell értelmezni, kivéve, ha az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2)<sup>(2)</sup> vagy ez iránymutatás kifejezetten vagy hallgatólagosan eltérően rendelkezik.

A mérlegtétel-statisztikák esetében az EKB olyan módon számítja a tranzakciókat, hogy minden eszköz- és forrássorra megállapítja az időszakvégi adatszolgáltatási napokon érvényes fennálló összegek közötti különbséget, majd kiszűri a tranzakcióktól eltérő fejleményekből eredő hatásokat (kiigazítások). Ezeket az „átsorolási kiigazítások”, „átértékelési kiigazítások” és „árfolyamváltás miatti kiigazítások” fő kategóriákba sorolják. A nemzeti központi bankok (NKB-k) „átsorolási kiigazításokat” és „átértékelési kiigazításokat” jelentenek az EKB-nak annak érdekében, hogy ezeket a nem tranzakciókból származó hatásokat a statisztikák kiszámításakor ki lehessen szűrni. Az „árfolyamváltás miatti kiigazításokat” általában az EKB vezeti le. A tranzakciókat nettó alapon számítják ki, vagyis nincs szükség a pénzügyi tranzakciók vagy a forgalom bruttó értékének azonosítására. A pénzügyi tranzakciókat általában tranzakciós értéken – azon az értéken, amelyen az eszközöket megszerzik/elidegenítik és/vagy a kötelezettségeket létrehozzák, megszüntetik vagy cserélik – kell mérni, amely nem feltétlenül egyezik meg a piacon jegyzett árral vagy az eszköznek a tranzakció időpontjában fennálló valós értékével. A tranzakciós érték nem foglalja magában a kezelési költségeket, szolgáltatási díjakat, jutalékokat vagy a tranzakció végrehajtása során nyújtott szolgáltatások ellenértékéért kifizetett más hasonló összegeket.

Ez a melléklet áttekinti a mérlegtétel-statisztikák keretében a tranzakciók levezetésének módszertanát. A 2. rész a kiigazítások NKB-ktől az EKB részére történő jelentésére vonatkozó elvekre összpontosít<sup>(3)</sup>. A 3. rész ezt követően a mérlegtétel-statisztikák összeállításának keretében érvényesített különleges alkalmazásokkal foglalkozik.

Az EKB honlapján közzétett „Manual on MFI balance sheet statistics” (MPI-mérlegstatisztikai kézikönyv) című kiadványban további részletek és számszerű példák találhatók.

## 2. RÉSZ

## A kiigazítások jelentése az NKB-ktől az EKB részére

## 1. A kiigazításokra vonatkozó mögöttes elvek

Az átsorolási és az átértékelési kiigazításokat a fennálló összegekkel megegyezően kettős könyveléssel kell nyilvántartani, ezért azok egyensúlyban vannak. Amennyiben a számviteli mérleghez képest a statisztikai mérlegre alkalmazott különböző értékelések – vagyis „statisztikai/számviteli eltérés” – miatt egyenlemező tételre van szükség, úgy azt az „egyéb kötelezettségek” alatt (megfelelően pozitív vagy negatív összegként) kell nyilvántartani.

A betétek, hitelek és a kibocsátott és tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatait eredményszemléletben kell elszámolni, azonban azokat nem szabad az érintett instrumentummal végrehajtott tranzakcióként elszámolni. A hitelek és betétek esetében ezt az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) II. mellékletének 2. részében rögzített azon követelmény biztosítja, amely szerint az ezen instrumentumok után felhalmozott kamatokat az „egyéb eszközökön” és az „egyéb kötelezettségeken” belül kell nyilvántartani. A rendelet azonban nem tartalmaz a kibocsátott vagy tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után felhalmozott kamatok kezelésére vonatkozó szabályt. A felhalmozott kamat valójában gyakran beletartozik a piaci árakba, és nehéz elkülöníteni a statisztikai mérlegben kimutatott számviteli ártól. A következetes és országok között összehasonlítható adatok érdekében a következőket kell alkalmazni:

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete (2021. január 22.) a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegtételeiről (átdolgozás) (EKB/2021/2) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.).

<sup>(3)</sup> Ugyanezt a módszertant kell alkalmazni az EKB mérlegéről a jelen iránymutatás 3. cikkének (5) bekezdése alapján jelentendő információk tekintetében.

- (a) amennyiben a felhalmozott kamat beletartozik a statisztikai mérlegben kimutatott számviteli árba, átértékelési kiigazítást kell rá alkalmazni;
- (b) amennyiben a felhalmozott kamat nem számít bele azon értékpapírok fennmaradó összegébe, amelyekhez tartozik, az „egyéb eszközök” vagy „egyéb kötelezettségek” sorban kell kimutatni, és nem átértékelési kiigazításként kezelendő.

E javasolt kezelési módot az ezen iránymutatásban rögzített adatszolgáltatási követelmények is tükrözik (lásd a II. melléklet 1. részét).

Amennyiben havi kiigazítást jelentenek, az érintheti a negyedévente jelentett tételek részletezéseit. A két adathalmaz közötti összhangot biztosítani kell, azaz – amennyiben alkalmazandó – a havi kiigazítások összegének egyenlőnek kell lennie a negyedéves kiigazítás összegével. Ha a negyedéves kiigazításokra küszöbértéket állapítanak meg, vagy ha a negyedéves kiigazításokat nem lehet teljes mértékben vagy a havi kiigazítással azonos részletezettséggel megállapítani, olyan módon kell a kiigazítást kiszámítani, hogy az a havi adatokra jelentett kiigazítással ne legyen ellentmondásban.

## 2. Átsorolási kiigazítások

Az „átsorolási kiigazítások” magukban foglalják a referenciaszektor mérlegében bekövetkező minden olyan változást, amelyek az adatszolgáltatói kör összetételének és szerkezetének változásából, a pénzügyi instrumentumok és a szerződő felek besorolásának változásából, a statisztikai meghatározások változásaiból és az adatszolgáltatási hibák (részleges) helyesbítéséből erednek, és amelyek törésekhez vezetnek a sorozatokban, és következésképpen hatással vannak két egymást követő időszak végi fennálló összeg összehasonlíthatóságára. Az euroövezet bővítései az átsorolás különleges esetének tekinthetők.

Az NKB-k az ezen iránymutatásban foglaltak szerinti átsorolási kiigazításokra vonatkozó adatokat a közvetlenül az adatszolgáltatói kör által jelentett adatok, felügyeleti tájékoztatás, hitelességi ellenőrzés, *ad hoc* kutatások (például kiugró értékekkel kapcsolatban), a nemzeti statisztikai követelmények, az adatszolgáltatói körbe belépőkre és onnan kiesőkre vonatkozó információk és bármely egyéb, rendelkezésükre álló forrás felhasználásával jelentik. Az NKB-k azonosítják a fennálló összegek átsorolásából eredő változásait és a nettó összeget jelentik. A fennálló összegek átsorolásnak tulajdonítható nettó növekedését pozitív előjellel, a fennálló összegek nettó csökkenését negatív előjellel jegyezik fel.

Az NKB-k megbecsülhetik az átsorolási kiigazításokat, különösen, ha az információk nem könnyen elérhetőek vagy rossz minőségűek. Az EKB-nak nem feladata, hogy utólagos kiigazításokat végezzen, kivéve, ha az NKB-k a végleges adatokban az átsorolások miatti hirtelen változásokat azonosítanak, amelyeket az NKB-k nem tudnak időben kijavítani. Ebben az esetben az EKB az érintett NKB-val egyetértésben utólagos kiigazításokat végezhet.

Az NKB-k főszabály szerint a jelen iránymutatásban megjelölt minden tétel vonatkozásában jelentenek „átsorolási kiigazításokat”. Azokban az esetekben, amikor a becsült átsorolási összegek az NKB saját mérlege esetén 5 millió euro alatt, vagy az adatszolgáltatók összevont mérlege esetében 50 millió euro alatt vannak, az NKB-k az átsorolási kiigazítási összegeket jelenthetik nullaként vagy hiányzó értéként. E küszöbértékek célja, hogy segítsen az NKB-knak eldönteni, hogy indokolt-e a kiigazítások összeállítása. Ugyanakkor, ha a küszöbértéktől függetlenül viszonylag részletes információkat gyűjtenek, az ilyen küszöbérték alkalmazásának megkísérlése kedvezőtlen hatást eredményezhet. Ez a rugalmasság nem érinti a referencia-időszakra vonatkozóan jelentett adatokon belüli, valamint az alábbiakban leírtak szerinti, a havi és a negyedéves adatok közötti összhang követelményét.

A revíziós politika által kijelölt határokon belül az NKB-k a fennálló összegekben előforduló adatszolgáltatási hibákat a hibák feltárását követően haladéktalanul helyesbítik. Ideális esetben a helyesbítés által a hiba teljes mértékben kiküszöbölhető a fennálló összegekből, különösen abban az esetben, amikor a hiba egyetlen időszakot vagy egy korlátozott időtartamot érint. Ilyen esetben az adatsorokban nem keletkezik törés. Amikor azonban a hiba történeti adatokat érint, és a múltbeli adatokat nem vagy csak rövid időtartamra vonatkozóan helyesbítették, a javított adatokat tartalmazó első időszak és a hibás adatokat tartalmazó utolsó időszak adatsorai között törés lesz. Ebben az esetben az NKB-k megállapítják a keletkezett törés nagyságát, és az „átsorolási kiigazítások” sorban elvégzik a kiigazítást. Hasonló gyakorlatok alkalmazandók a statisztikai meghatározások jelentett adatokat érintő változásainak végrehajtására, valamint a bruttóítási módszerek bevezetése, megváltozása vagy elhagyása következtében adott esetben keletkező törések korrigálására.

Az eszközátruházások tranzakcióként történő kezelésének határát a két különálló gazdasági egység létezése határozza meg, amelyek kölcsönös megállapodás alapján járnak el. Ha azonban az átruházásokra gazdasági egység létrehozása vagy eltűnése eredményeként kerül sor, azokat „átsorolási kiigazításokként” kell kezelni. Így különösen, amennyiben az

összeolvadás vagy befolyásszerzés egy vagy több gazdasági egység eltűnéséhez vezet, valamennyi keresztpozíció, amely az összeolvadó intézmények között fennállt, az egységek megszűnése időpontjában nettósításra kerül a rendszerből, és ennek megfelelő átsorolási kiigazításokat kell jelenteni. A vállalati szétválásokat ehhez hasonlóan kell kezelni.

### 3. Átértékelési kiigazítások

Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő „átértékelési kiigazításokat” általában az adatszolgáltatók által közvetlenül szolgáltatott adatok alapján állítják össze. Az NKB-k ugyanakkor ezeknek az adatszolgáltatási követelményeknek közvetett módon (például közvetlenül a tranzakciókra vonatkozó adatok gyűjtésével) vagy értékpapíronkénti adatok vagy az adatszolgáltatói kör által jelentett más adatok útján is eleget tehetnek, és mindenesetre megengedett számukra, hogy az adatszolgáltatóktól szükség szerint további adatokat gyűjtsenek.

### 4. Árfolyamváltozás miatti kiigazítások

Az időszakvégi adatszolgáltatási napok között fellépő, euróval szembeni árfolyammozgások a külföldi devizában denominált eszközök és források értékváltozását idézik elő az euróra történő átszámításkor. Az NKB-k a külföldi devizában denominált eszközöket és forrásokat az azon a napon érvényes EKB referencia-árfolyamon számítják át euróra, amelyre az adatok vonatkoznak. Mivel a fennálló összegekben az árfolyammozgások következtében bekövetkező változások az instrumentum tartásából eredő nyereséget/veszteséget jelentenek, azonban nem pénzügyi tranzakciók, az értékelési hatásokat azonosítani kell, hogy azokat ki lehessen zárni a tranzakciók közül. Az árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások tartalmazhatják az eszközök/kötelezettségek tranzakcióból eredő értékelési változásokat is, például a realizált nyereséget/veszteséget; e tekintetben ugyanakkor eltérő nemzeti gyakorlatok léteznek.

A szükséges árfolyamváltozás miatti kiigazításokat általában az EKB vezeti le az NKB-k által szolgáltatott statisztikai információk alapján. Amennyiben az NKB-k olyan helyzetben vannak, hogy pontosabb árfolyamváltozás miatti kiigazításokat tudjanak összeállítani, ehelyett megállapodhatnak az EKB-val arról, hogy árfolyamváltozás miatti kiigazításokat továbbítanak, amelyeket az EKB felhasznál a tranzakciók levezetéséhez.

## 3. RÉSZ

### Különös szabályok és alkalmazások

#### 1. Pénzpiaci alapok

Az NKB-k az „átsorolási kiigazítások” és az „átértékelési kiigazítások” tekintetében fennálló adatszolgáltatási kötelezettségeik teljesítése során a pénzpiaci alapokra (PPA-k) vonatkozó kiigazításokat szolgáltatnak. E kiigazításokat a PPA-kra vonatkozóan külön is jelentik az erre szolgáló negyedéves adatszolgáltatási rendszerrel összhangban.

Az NKB-k átsorolási kiigazításokat jelentenek, amennyiben az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 2. cikkében meghatározott PPA adatszolgáltatói körben az (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek (\*) megfelelően PPA-ként engedélyezett szervezetek körének módosításából eredő változás következik be. A PPA adatszolgáltatói körben bekövetkező, valamely alap befektetési politikájának megváltozásából eredő változás pénzügyi tranzakcióként és nem átsorolásként kerül rögzítésre. Ez abból következik, hogy a befektetési politikában bekövetkező bármely változást a befektetőknek a döntés előtt jóvá kell hagyniuk, ezért az aktív befektetési döntésnek tekintendő.

Az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) 9. cikkének (6) bekezdése úgy rendelkezik, hogy az NKB-k az átértékelési kiigazítások jelentése tekintetében eltéréseket engedélyezhetnek egyes PPA-k vagy valamennyi PPA részére. Ezekben az esetekben az NKB-knak mindazonáltal a jelen iránymutatás 5. cikke (2) bekezdésének megfelelően a legjobb becslés módszere alapján információt kell szolgáltatniuk, amennyiben a szóban forgó összegek jelentősek.

A PPA-k eszközeire vonatkozó átértékelési kiigazítások kiszámítása a valamennyi MPI-re alkalmazandó közös eljárásnak megfelelően történik. A forrásoldalon a PPA-k részvényei/befektetési jegyei értékében bekövetkező pozitív változásokat hagyományosan tranzakciónak tekintik, a betétek utáni kamat kifizetésével (és nem az elhatárolásával) párhuzamosan, ami azt jelenti, hogy az átértékelések ellentételezése az eszközoldalon nem a „pénzpiaci alapok részvényei/befektetési jegyei”, hanem az „egyéb kötelezettségek”. Ugyanakkor azon eseteket illetően, amikor a PPA-k részvényeinek/befektetési jegyeinek ára az alap eszközeit érintő veszteségek következtében csökken, ez nem hasonlítható a kamatfizetésekhez. Erre tekintettel az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 4. részének 1A. táblázata a PPA-k részvényeire/befektetési jegyeire vonatkozó átértékelési kiigazításokra vonatkozó követelményeket tartalmaz; az NKB-knak ezt a tételt adott esetben az eszközoldali átértékelések ellentételezésére kell használniuk. Az elosztást oly módon kell elvégezni, hogy az csak azokra a tényleges árváltozás miatti átértékelésekre terjedjen ki, amelyek a PPA részvényei/befektetési jegyei értékében bekövetkezett változásként megmutatkoznak.

(\*) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1131 rendelete (2017. június 14.) a pénzpiaci alapokról (HL L 169., 2017.6.30., 8. o.).



## 2. Egyedi MPI-mérlegtelstatistikák

A jelen iránymutatás 16. cikke (2) bekezdésének megfelelően az NKB-k a legnagyobb gondosság elve alapján az átértékelési és az átsorolási kiigazításokra (lásd e melléklet 2. részét) és a hitelátruházásokra kiterjedő kiegészítő adatsorokat jelentenek.

Az adatszolgáltatási teher csökkentése érdekében az NKB-k a kiegészítő adatsorok levezetése során küszöbérték szerinti megközelítést alkalmazhatnak. Így különösen, amikor a jelentendő kiegészítő adatsor abszolút értéke alacsonyabb, mint az 50 millió eurós maximális összeg, valamint a vonatkozó fennálló összeg 1 %-a, vagyis küszöbérték =  $\max(50 \text{ millió EUR, a fennálló összeg } 1 \text{ \%})$ , az NKB-k ehelyett az összeget jelenthetik nullaként vagy hiányzó értéként. Ez a hitelintézeti csoportokra is alkalmazandó küszöbérték indikatív jellegű, és célja, hogy segítse az NKB-ket annak eldöntésében, hogy kiigazítást végezzenek-e. Amennyiben az információk nem könnyen elérhetőek vagy rossz minőségűek, az NKB-k dönthetnek úgy, hogy vagy becslést végeznek, vagy hiányzó értéket jelentenek.

Ezen túlmenően és a jelen iránymutatásnak megfelelően az NKB-knak az alapvető intézménynek nem minősülő hitelintézetek vonatkozásában csak akkor kell kiegészítő adatsorokat jelenteniük, amennyiben a statisztikai információkat az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2012/2) alapján e hitelintézetektől gyűjtik. Amennyiben a kiegészítő adatsor jelentéséhez szükséges statisztikai információk egyike sem áll rendelkezésre az alapvető intézménynek nem minősülő hitelintézetekről, az NKB-k jelenthetnek hiányzó értéket.

## 3. A POGI-k és a központi kormányzat

Az NKB-k adott esetben a POGI-kra és a központi kormányzatra vonatkozó statisztikai információkat jelentenek, amelyek a jelen iránymutatás 6. szakaszának megfelelően kiterjednek ezeknek az euroövezetben rezidens nem monetáris pénzügyi intézményekkel szemben fennálló monetáris kötelezettségeire, valamint a készpénzállományukra és az euroövezeti MPI-k által kibocsátott értékpapírokból tartott állományukra. A tranzakciók összeállításának céljára a kiigazításokat főszabály szerint szintén az MPI-mérlegstatistikákra vonatkozó követelményeknek megfelelően kell szolgáltatni, azonban a gyakorlatban az árfolyamváltozások vagy a piaci árak változásai miatti kiigazítások előfordulása valószínűtlen. Ezeket az adatokat a VI. mellékletben ismertetett módon kell jelenteni.

---

## II. MELLÉKLET

## 1 RÉSZ

## 1. táblázat

A központi bankok mérlege vonatkozásában jelentendő kiegészítő tételek <sup>(1)</sup>

MÉRLEGTÉTELEK	Összesen	Euroövezet		Külföld	
		Belföld	Belföldön kívüli euroövezeti		Nem MPI-k
<b>FORRÁSOK</b>					
<b>8. Forgalomban levő készpénz</b>					
ebből: Bankjegyek					
Eurobankjegyek	M (†)				
Nemzeti fizetőeszközben denominált bankjegyek <sup>(2)</sup>	M (†)				
ebből: Érmék					
Euroérmék	M (†)				
Nemzeti fizetőeszközben denominált érmék <sup>(2)</sup>	M (†)				
<b>9. Betétek</b>					
9.1.e Egynapos betétek (euro)					M
9.1.x Egynapos betétek (deviza)					M
<b>10. PPA részvények/befektetési jegyek</b>					
<b>11. Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</b>					
legfeljebb 1 éves <sup>(3)</sup>		M	M	M	
<b>12. Tőke és tartalékok</b>					
<b>13. Egyéb kötelezettségek</b>					
ebből: átmenő tételek	M				
ebből: függő tételek	M				
ebből: a forgalomban lévő eurobankjegyekkel kapcsolatos, eurorendszeren belüli kötelezettségek		M			
ebből: harmadik felekkel szembeni kötelezettségekre képzett céltartalékok	M				
ebből: háztartások nettó részesedése a nyugdíjpénztárak tartalékaiból <sup>(4)</sup>	Q (#)				
ebből: a számviteli/statisztikai eltérések miatti kiigazítás <sup>(5)</sup>	M (#)				

<b>SDR-ek ellentételezője</b>	<b>M (#)</b>			
<b>ESZKÖZÖK</b>				
<b>1. Készpénz</b>				
<b>2. Hitelek</b>				
ebből: az EKB-nál elhelyezett, nemzetközi tartalékkal kapcsolatos betétek <sup>(6)</sup>			<b>M</b>	
<b>3. Hitelviszonyt megtestesítő, tartott értékpapírok</b>				
ebből: hitelviszonyt megtestesítő tartott értékpapírok felhalmozott kamata <sup>(7)</sup>	<b>Q</b>			
<b>4. Tulajdoni részesedések</b>				
<b>5. Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei</b>				
<b>6. Nem pénzügyi eszközök</b>				
<b>7. Egyéb eszközök</b>				
ebből: átmenő tételek	<b>M</b>			
ebből: függő tételek	<b>M</b>			
ebből: a forgalomban lévő eurobankjegyekkel kapcsolatos, eurorendszeren belüli követelések		<b>M</b>		
ebből: előre befizetett biztosítási díjak és függő károk tartalékai <sup>(8)</sup>	<b>Q (#)</b>			
ebből: a központi kormányzat által kibocsátott, forgalomban levő érmékhez kapcsolódó követelések		<b>M</b>		
ebből: hitelviszonyt megtestesítő tartott értékpapírok felhalmozott kamata <sup>(7)</sup>	<b>Q</b>			
<b>Arany &amp; aranykövetelések (csak monetáris arany)</b>	<b>M (#)</b>			
<b>Követelések az IMF-fel szemben – lehívási jogok, SDR-ek, egyéb</b>	<b>M (#)</b>			

<sup>(1)</sup> Valamennyi tétel esetében fennálló összegeket kell jelenteni. Átsorolási és átértékelési kiigazításokat a (#) jellel jelölt cellák tekintetében kell jelenteni. Átsorolási kiigazításokat csak a (†) jellel jelölt cellák tekintetében kell jelenteni.

<sup>(2)</sup> Az euro bevezetése után állományban maradó, a korábbi nemzeti fizetőeszközben denominált bankjegyek és érmék. Az adatokat legalább a bővítést követő 12 hónapig jelenteni kell.

<sup>(3)</sup> Csak akkor kell jelenteni, ha a jelenség alkalmazandó.

<sup>(4)</sup> Harmadik felekkel szembeni kötelezettségeket képviselő céltartalékok, amely kötelezettségek az MPI-k háztartásokkal szemben fennálló, a munkavállalók részére nyújtandó nyugdíjra vonatkozó technikai előírásokban testet öltő kötelezettségei. Ez tipikusan azokra a munkavállalói nyugdíjpénztárakra vonatkozik, amelyeket nem adtak független külső intézmény kezelésébe.

<sup>(5)</sup> Ez a tétel a statisztikai mérlegnek a jelentett eszközök és források statisztikai és számviteli értékelése közötti eltérésekre tekintettel történő egyensúlyba hozása érdekében eszközölt nettó kiigazítást jelent.

<sup>(6)</sup> Ez a tétel tartalmazza az NKB-k euróban denominált követeléseit, amelyek egyenértékűek az NKB-k EKB részére történő devizatartalék-átutalásaival.

<sup>(7)</sup> A felhalmozott kamatokat a nemzeti gyakorlatoknak megfelelően a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon belül vagy az egyéb eszközök alatt kell jelenteni.

<sup>(8)</sup> A bruttó biztosítási díjak MPI-k által fizetett része, amelyet a következő elszámolási időszakra el kell különíteni, az MPI-k fennálló követeléseivel együtt.

Az egyéb MPI-k mérlege vonatkozásában jelentendő kiegészítő tételek <sup>(1)</sup>

MÉRLEGTÉTELEK	Összesen	Euroövezet		Külföld	
		Belföld	Belföldön kívüli euroövezeti		Nem MPI-k
<b>FORRÁSOK</b>					
8. Forgalomban levő készpénz					
9. Betétek					
ebből: a mérlegből ki nem vezetett hiteleket ellentételező kötelezettségek <sup>(2)</sup>		<b>M</b>	<b>M</b>	<b>M</b>	
9.1.e Egynapos betétek (euro)					<b>M</b>
9.1.x Egynapos betétek (deviza)					<b>M</b>
10. PPA részvények/befektetési jegyek					
11. Hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok <sup>(3)</sup>					
legfeljebb 1 éves		<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	
1 és 2 év közötti		<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	
Euro					
legfeljebb 1 éves		<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	
1 és 2 év közötti		<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	
Devizák					
legfeljebb 1 éves		<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	
1 és 2 év közötti		<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	<b>M (#)</b>	
ebből: hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok felhalmozott kamata <sup>(4)</sup>	<b>Q</b>				
12. Tőke és tartalékok					
13. Egyéb kötelezettségek					
ebből: átmenő tételek	<b>M</b>				
ebből: függő tételek	<b>M</b>				
ebből: harmadik felekkel szembeni kötelezettségekre képzett céltartalékok	<b>M</b>				
ebből: háztartások nettó részesedése a nyugdíjpénztárak tartalékaiból <sup>(5)</sup>	<b>Q (#)</b>				
ebből: hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok felhalmozott kamata <sup>(4)</sup>	<b>Q</b>				
ebből: a számviteli/statisztikai eltérések miatti kiigazítás <sup>(6)</sup>	<b>M (#)</b>				

ESZKÖZÖK					
1. Készpénz					
2. Hitelek					
3. Hitelviszonyt megtestesítő, tartott értékpapírok					
ebből: hitelviszonyt megtestesítő tartott értékpapírok felhalmozott kamata <sup>(4)</sup>	Q				
4. Tulajdoni részesedések					
5. Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei					
6. Nem pénzügyi eszközök					
7. Egyéb eszközök					
ebből: átmenő tételek	M				
ebből: függő tételek	M				
ebből: előre befizetett biztosítási díjak és függő károk tartalékai <sup>(7)</sup>	Q (#)				
ebből: hitelviszonyt megtestesítő tartott értékpapírok felhalmozott kamata <sup>(4)</sup>	Q				

(1) Valamennyi tétel esetében fennálló összegeket kell jelenteni. Átsorolási és átvértékelési kiigazításokat a (#) jellel jelölt cellák tekintetében kell jelenteni. Átsorolási kiigazításokat csak a (+) jellel jelölt cellák tekintetében kell jelenteni.

(2) Ezek a tételek az értékpapírosított, de az alkalmazandó számviteli standardok értelmében az MPI mérlegből ki nem vezetett hiteleket ellentételező kötelezettségeket mutatják.

(3) Az EKB és az NKB közötti megállapodás alapján e sorozatot az NKB-nak nem kell jelentenie, amennyiben az EKB alternatív adatforrásokat használ.

(4) A felhalmozott kamatokat a nemzeti gyakorlatokkal összhangban a megfelelő instrumentumkategórián belül vagy az egyéb eszközök/egyéb kötelezettségek alatt kell jelenteni.

(5) Harmadik felekkel szembeni kötelezettségeket képviselő céltartalékok, amely kötelezettségek az MPI-k háztartásokkal szemben fennálló, a munkavállalók részére nyújtandó nyugdíjra vonatkozó technikai előírásokban testet öltő kötelezettségei. Ez tipikusan azokra a munkavállalói nyugdíjpénztárakra vonatkozik, amelyeket nem adtak független külső intézmény kezelésébe.

(6) Ez a tétel a statisztikai mérlegnek a jelentett eszközök és források statisztikai és számviteli értékelése közötti eltérésekre tekintettel történő egyensúlyba hozása érdekében eszközölt nettó kiigazítást jelent.

(7) A bruttó biztosítási díjak MPI-k által fizetett része, amelyet a következő elszámolási időszakra el kell különíteni, az MPI-k fennálló követeléseivel együtt.

3. táblázat

**Az euroövezeti egyéb pénzügyi közvetítőknek + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezeteknek + captive finanszírozóknak és pénzkölcsönzőknek (S.125+S.126 +S.127) nyújtott hitelek**

Fennálló összegek, átértékelési kiigazítások és átsorolási kiigazítások (negyedéves)

MÉRLEGTÉTELEK	A. Belföld			B. Belföldtől eltérő euroövezet				
	Összesen	Egyéb pénzügyi közvetítők (S.125)	Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek (S.126)	Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.127)	Összesen	Egyéb pénzügyi közvetítők (S.125)	Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek (S.126)	Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.127)
<b>ESZKÖZÖK</b>								
<b>Hitelek</b>								
legfeljebb 1 éves								
1 és 5 év közötti								
5 éven túli								



2. táblázat

Az átruházótól eltérő belföldi MPI által kezelt, átruházott hitelek <sup>(1)</sup>

Nettó átruházások, fennálló összegek, átsorolási kiigazítások és átértékelési kiigazítások (havi) <sup>(2)</sup>

	A. Belföld											B. Belföldtől eltérő euroövezet											C. Külföld		
	MPI-k												MPI-k												
	Nem MPI-k											Nem MPI-k													
	Kormányzat (S.13)	Nem PPA befektetési alapok (S.124)	Egyéb pénzügyi közvetítők kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + captive finanszírozók és pénzügyesítőzők (S.125 + S.126 + S.127)	Biztosítók (S.128)	Nyugdíjpénztárak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Háztartások + háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14+S.15)	Fogyasztási hitelek	Lakáscélú hitelek	Egyéb hitelek	Osszesen	ebből: SP/P <sup>(3)</sup>	Kormányzat (S.13)	Nem PPA befektetési alapok (S.124)	Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + captive finanszírozók és pénzügyesítőzők (S.125 + S.126 + S.127)	Biztosítók (S.128)	Nyugdíjpénztárak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Háztartások + háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14+S.15)	Fogyasztási hitelek	Lakáscélú hitelek	Egyéb hitelek		Osszesen	ebből: SP/P <sup>(3)</sup>
<b>1.E Az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. része 2.3. szakasza szerinti kiterjesztés hatálya alá tartozó hitelek</b>																									
<b>1.1.E Erőképesítések</b>																									
összesen																									
legfeljebb 1 éves																									
1 és 5 év közötti																									
5 éven túli																									
<b>1.1.1.E ebből: az átruházásban részt vevő szerződő fél euroövezeti PKV</b>																									
összesen																									
legfeljebb 1 éves																									
1 és 5 év közötti																									
5 éven túli																									
<b>1.2.E Egyéb hitelátruházások</b>																									
összesen																									
legfeljebb 1 éves																									
1 és 5 év közötti																									
5 éven túli																									
<b>1.2.1.E ebből: az átruházásban részt vevő szerződő fél belföldi MPI</b>																									
összesen	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
legfeljebb 1 éves	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
1 és 5 év közötti	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
5 éven túli	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
<b>1.2.2.E ebből: az átruházásban részt vevő szerződő fél nem belföldi euroövezeti MPI</b>																									
összesen																									
legfeljebb 1 éves																									
1 és 5 év közötti																									
5 éven túli																									

(1) Az átruházótól eltérő belföldi MPI által kezelt, átruházott hitelek, amelyek az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. része 2.3. szakasznak megfelelően az NKB utasítása alapján szerepelnek az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 5. része 5a. és 5b. táblázatában szereplő 1. blokk jelentésében.  
 (2) Nettó átruházásokat, fennálló összegeket, átsorolási kiigazításokat és átértékelési kiigazításokat minden cella esetében jelenteni kell, a (#) jellel jelölt kivétellel. A (#) jellel jelölt cellák esetében csak nettó átruházásokat kell jelenteni.  
 (3) Jogi személyiséggel nem rendelkező egyéni vállalkozások/társas vállalkozások.



3 RÉSZ

1. táblázat

PPA-k mérlegtételeiről jelentendő statisztikai információk

Fennálló összegek, átértékelési kiigazítások és átsorolási kiigazítások (negyedéves)

MÉRLEGTELEK	A. Befoldó										B. Befoldói eBEŐ euroövezet										C. Külföld			D. Összesen	
	Összesen	MPI-k	Nem MPI-k		Egyéb rezidensek					Összesen	MPI-k	Nem MPI-k		Egyéb rezidensek					Összesen	MPI-k	Nem MPI-k	Egyéb nem rezidens szektörök			
			Összesen	Kormányzat (S.13)	Központi kormányzat (S.1311)	Egyéb kormányzat	Nem PPA befektetési jegyek (S.124)	EPK-k + kiegészítő pénzügyi levetésművelet végző szervezetek + captive finanszírozók és pénzügyintézmények (S.125+S.126+S.127)	Biztosítók (S.128)			Nyugdíjpénztárak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Háztartások + háztartásokkal segítő nonprofit intézmények (S.14+S.15)	Összesen	Kormányzat (S.13)	Központi kormányzat (S.1311)	Egyéb kormányzat					Összesen		Nem PPA befektetési jegyek (S.124)
<b>FORRÁSOK</b>																									
Betétek																									
PPA részvények/befektetési jegyek																									
Egyéb kötelezettségek																									
<b>ESZKÖZÖK</b>																									
Hitelek																									
Hitelviszonyt megtestesítő, tartott értékpapírok																									
Összes deviza																									
legfeljebb 1 éves																									
1 éven túli																									
Euro																									
legfeljebb 1 éves																									
1 és 2 év közötti																									
2 éven túli																									
Devizák																									
legfeljebb 1 éves																									
1 és 2 év közötti																									
2 éven túli																									
Tulajdoni részesedések																									
Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei																									
PPA részvények/befektetési jegyek																									
Nem PPA részvények/befektetési jegyek																									
Egyéb eszközök																									
ebből: származtatott pénzügyi eszközök																									

Az (EU) 2021/379 rendeletben (EKB/2021/2) az MPI-kre előírt (havi és negyedéves) követelmények.  
 Az 1073/2013/EU rendeletben (EKB/2013/38) a befektetési alapokra előírt (negyedéves) követelmények, amelyeket a PPA-kra tájékoztató léteiként kell jelenteni, ha az NKB-k rendelkezésére állnak.

## A PPA-k mérlegtételei – Devizanem szerinti bontások

Fennálló összegek (negyedéves)

MÉRLEGTÉTELEK	Minden devizanem	Euro	Egyéb devizanemek			
			GBP	USD	JPY	CHF
<b>ESZKÖZÖK</b>						
<b>Hitelek</b>						
<b>Külföld</b>						
<b>Hitelviszonyt megtestesítő, tartott értékpapírok</b>						
<b>Belföld</b>						
MPI-k által kibocsátott						
nem MPI-k által kibocsátott						
<b>Belföldön kívüli euroövezeti</b>						
MPI-k által kibocsátott						
nem MPI-k által kibocsátott						
<b>Külföld</b>						

Az (EU) 2021/379 rendeletben (EKB/2021/2) az MPI-kre előírt (negyedéves) követelmények.

**Le nem hívott MPI-hitelkeretekre vonatkozó statisztikák**

Fennálló összegek és átsorolási kiigazítások

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	A. Belföld	B. Belföldtől eltérő euroövezet	C. Külföld
<b>Le nem hívott hitelkeretek</b>			
Összesen			
MPI-k (S.121+S.122+ S.123)			
Kormányzat (S.13)			
Nem PPA befektetési alapok (S.124)			
Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125+S.126+S.127)			
Biztosítók (S.128)			
Nyugdíjpénztárak (S.129)			
Nem pénzügyi vállalatok (S.11)			
Háztartások + háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14+S.15)			

## 5. RÉSZ

**A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek gazdasági tevékenység szerint**

Az NKB-k az I. sablonnak megfelelően jelentik az egyes szakaszokra vonatkozó adatokat, illetve, ha nem állnak rendelkezésre adatok az egyes szakaszok vonatkozásában, a II. sablonnak megfelelően.

Az NKB-k a fennálló összegeket külön jelentik a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és (ha azok rendelkezésre állnak) a más euroövezeti tagállamok nem pénzügyi vállalatainak nyújtott hitelek tekintetében. Minden adatot millió euróban kell jelenteni.

I. sablon		II. sablon	
1	A. Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1	A. Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat
2	B. Bányászat, kőfejtés	2	B. Bányászat, kőfejtés
3	C. Feldolgozóipar	3	C. Feldolgozóipar
4	D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4	D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás
5	E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése és kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		+ E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése és kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés
6	F. Építőipar	5	F. Építőipar
7	G. Kereskedelem. Gépjárműjavítás.	6	G. Kereskedelem. Gépjárműjavítás.
8	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	7	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás
9	H. Szállítás, raktározás	8	H. Szállítás, raktározás
10	J. Információ, kommunikáció		+ J. Információ, kommunikáció
11	Ingatlanügyletek	9	Ingatlanügyletek
12	M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység		+ M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
13	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		+ N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység
14	A nem pénzügyi vállalatok vonatkozásában jelentős minden más szektor	10	A nem pénzügyi vállalatok vonatkozásában jelentős minden más szektor

Megjegyzés: A betűk a megfelelő NACE Rev.2 besorolásra utalnak.

## III. MELLÉKLET

## 1. RÉSZ

**Kiegészítő havi MPI-kamatlábstatisztikák**

1. táblázat: Újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek

	Szektor	Instrumentum típusa	Új szerződés mutató	Adatszolgáltatási kötelezettség
Hitelek EUR-ban	Háztartásoknak	Újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek	86	AAR/NDER, összeg
	Nem pénzügyi vállalatoknak	Újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek	87	AAR/NDER, összeg

1. Az MPI-kamatlábstatisztikák céljára az „újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek”, a „kényelmi hitelkártyahitel” és a „nyújtott hitelkártya-hitel” jelentése megegyezik az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) <sup>(1)</sup> II mellékletének 2. részében leírtakkal, függetlenül az induláskori kamatlábrögzítés időtartamától. A folyószámlahitel egyéb költségek részeként (például egyedi díjak formájában) alkalmazott kamatlábát az 1072/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/34) <sup>(2)</sup> I. mellékletében meghatározott évesített kamatláb (annualised agreed rate, AAR) nem fedei le. Az e melléklet 1. táblázatában szereplő kategóriákra AAR-t vagy szűken értelmezett effektív kamatlábat (narrowly defined effective rate, NDER) kell jelenteni. Az AAR/NDER jelentése mellett meg kell adni a kapcsolódó új szerződések volumenét.
2. Az újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, valamint a kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek esetében az új szerződések volumenének fogalma megegyezik a fennálló összegekkel. A 86. és 87. mutató számítása az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékének 12., 23., 32. és 36. tétele, valamint az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. mellékletének megfelelően az újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, illetve a kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek tekintetében jelentett fennálló összegek alapján történik. A kamatlábak számítása az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. mellékletének 2. függeléké megfelelő tételeinek súlyozott átlagaként történik, azzal, hogy a kényelmi hitelkártyahitelek esetében nulla kamatlábat kell figyelembe venni. A 86. és 87. mutató célja, hogy biztosítsa a folytonosságot a (már hatályon kívül helyezett) 63/2002/EK rendeletben (EKB/2001/18) <sup>(3)</sup> korábban, azaz a 290/2009/EK rendelet (EKB/2009/7) <sup>(4)</sup> általi módosítás előtt meghatározott 12. és 23. (folyószámlahitelek) mutatóval.

2. táblázat: A háztartásoknak és a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, újratárgyalt hitelek kamatlábai

	Szektor	Instrumentum típusa	Eredeti futamidő, felmondási idő, induláskori kamatlábrögzítés	Új szerződés mutató	Adatszolgáltatási kötelezettség
Újratárgyalt hitelek EUR-ban	Háztartásoknak	Fogyasztási	összesen	88	AAR/NDER
		Lakáscélú	összesen	89	AAR/NDER
		Egyéb célokra	összesen	90	AAR/NDER
	Nem pénzügyi vállalatoknak	összesen	91	AAR/NDER	

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete (2021. január 22.) a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegételleiről (átdolgozás) (EKB/2021/2) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.)

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 1072/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris-pénzügyi intézmények által alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról (EKB/20213/34) (HL L 297., 2013.11.7., 51. o.)

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank 63/2002/EK rendelete (2001. december 20.) a monetáris-pénzügyi intézmények által a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok betéteire és hiteleire alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról (EKB/2001/18) (HL L 10., 2002.1.12., 24. o.)

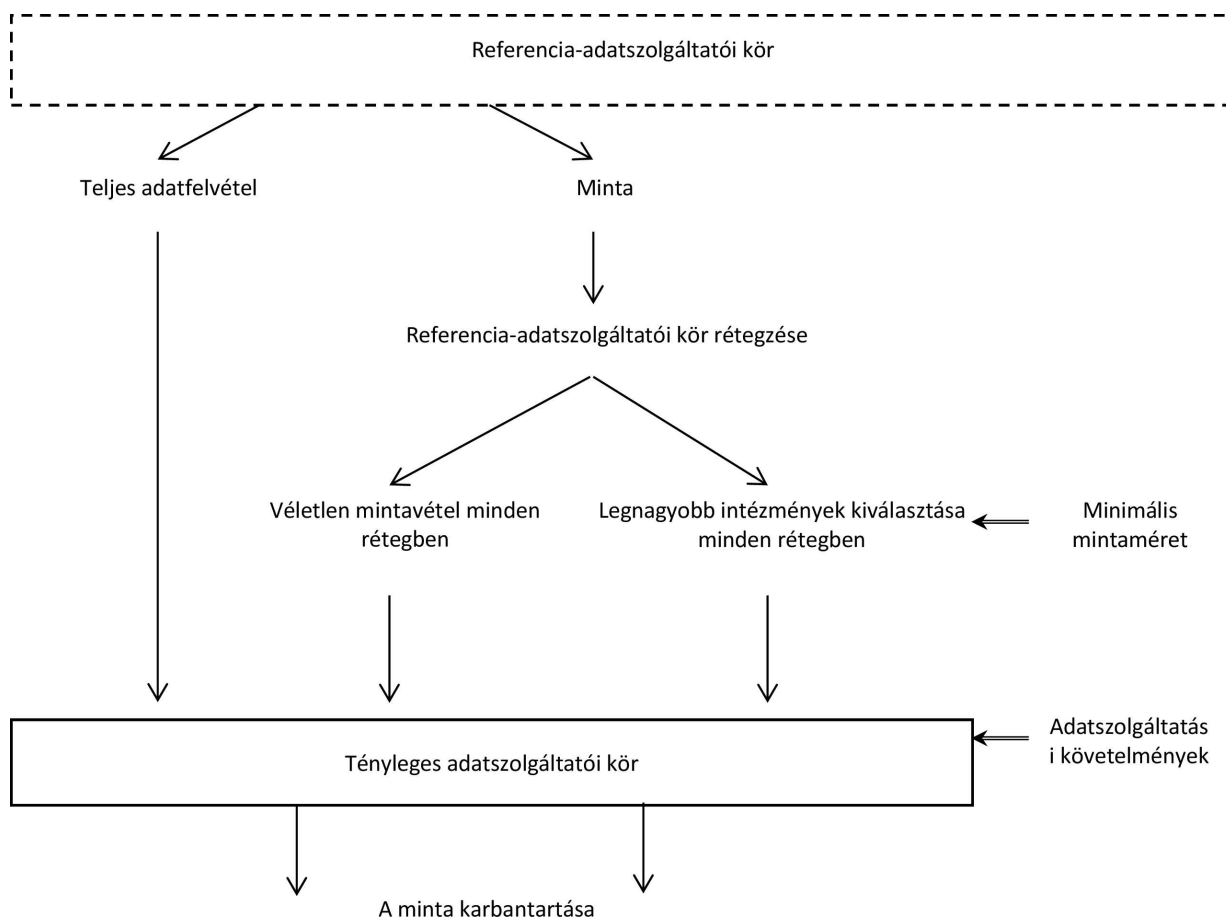
<sup>(4)</sup> Az Európai Központi Bank 290/2009/EK rendelete (2009. március 31.) a monetáris-pénzügyi intézmények által a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok betéteire és hiteleire alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról szóló 63/2002/EK (EKB/2001/18) rendelet módosításáról (EKB/2009/7) (HL L 94., 2009.4.8., 75. o.)

3. Az MPI-kamatlábstatistikák céljára a háztartásoknak és a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, újratárgyalt hitelek az újratöltődő hiteleken, a folyószámlahiteleken és a hitelkártya-tartozásokon kívül minden olyan új hitelt magukban foglalnak, amelyet nyújtottak, amelyek azonban az újratárgyalás időpontjában még nem kerültek visszafizetésre. A más intézményektől átvett hitelek tekintetében az újratárgyalás azon új hitelekre vonatkozik, amelyeket a hitelt értékesítő vagy átadó intézmény nyújtott. A 2. táblázatban szereplő kategóriákra az 1072/2013/EU rendeletben (EKB/2013/34) előírt nagyságrendek mellett csak AAR-t vagy NDER-t kell jelenteni, a legnagyobb gondosság elve alapján.

## 2. rész

**A tényleges adatszolgáltatói kör kiválasztása és a minta karbantartása az MPI-kamatlábstatistikák céljára***1. szakasz: A tényleges adatszolgáltatói kör kiválasztása***1. Általános kiválasztási eljárás**

1. Az NKB-k az alábbi ábrán szemléltetett eljárást alkalmazzák az adatszolgáltatók kiválasztására az MPI-kamatlábstatistikák 1072/2013/EU rendelettel (EKB/2013/34) összhangban történő gyűjtése céljából. Ez az eljárás az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

**2. Teljes körű adatfelvétel vagy mintavétel**

2. Minden NKB az NKB-val azonos tagállamban, amelynek a pénzneme az euro (euroövezeti tagállam) rezidens referencia-adatszolgáltatói körbe tartozó MPI-k közül választja ki az adatszolgáltatóit, a központi bankok és a PPA-k kivételével.
3. Az adatszolgáltatók kiválasztása érdekében az NKB-k az alábbi pontokban rögzített követelményeknek megfelelően vagy teljes körű adatfelvételt alkalmaznak, vagy mintavételi megközelítést követnek.

4. Teljes körű adatfelvétel esetén az NKB a referencia-adatszolgáltatói körhöz tartozó minden egyes rezidens MPI-t felszólít az MPI-kamatlábstatisztikák szolgáltatására. A teljes körű adatfelvétel útján gyűjtendő változók az új szerződések kamatlábai és összegei, valamint a fennálló összegek kamatlábai.
5. Mintavétel esetén a referencia-adatszolgáltatói körbe tartozó MPI-knek csak egy részét kéri fel adatszolgáltatásra. A mintavétel útján megbecsülendő változók az új szerződések kamatlábai és összegei, valamint a fennálló összegek kamatlábai. Ezekre mintavételi változókként hivatkozunk. Azon kockázat minimalizálása érdekében, hogy a mintavételes felmérés eredményei eltérnek a referencia-adatszolgáltatói körben fennálló valós (ismeretlen) értékektől, a mintát oly módon kell kialakítani, hogy az reprezentatív legyen a referencia-adatszolgáltatói körre nézve. Az MPI-kamatlábstatisztikák céljára valamely minta akkor minősül reprezentatívnak, ha az MPI-kamatlábstatisztikák szempontjából releváns és a referencia-adatszolgáltatói körben fennálló valamennyi jellemzőt a minta is tükrözi. Az eredeti mintavételezéshez az NKB-k használhatnak megfelelő helyettesítő értékeket és modelleket a mintavételi rendszer előállításához, akkor is, ha az alapul szolgáló adatok, amelyek létező forrásokból származnak, nem felelnek meg tökéletesen az 1072/2013/EU rendeletben (EKB/2013/34) szereplő meghatározásoknak.

### 3. A referencia-adatszolgáltatói kör rétegzése

6. A minta reprezentativitásának biztosítása érdekében az MPI-kamatlábstatisztikák céljára a mintavételezési megközelítést választó NKB-knek az adatszolgáltatók kiválasztása előtt megfelelően rétegekre kell bontaniuk a referencia-adatszolgáltatói kört. A rétegzés azt jelenti, hogy az N referencia-adatszolgáltatói kört  $N_1, N_2, N_3, \dots, N_L$  alosztályokra vagy rétegekre osztják fel. Az ezen alosztályokra vagy rétegekre történő felosztások között nem lehet átfedés, és ezek együtt alkotják a referencia-adatszolgáltatói kört:

$$N_1 + N_2 + N_3 + \dots + N_L = N$$

7. Az NKB-k olyan rétegzési feltételeket határoznak meg, amelyek lehetővé teszik az adatszolgáltatói kör homogén rétegekre történő felosztását. A rétegek akkor minősülnek homogénnek, ha a mintavételezési változók rétegen belüli varianciájának összege lényegesen alacsonyabb, mint a teljes tényleges adatszolgáltatói körön belüli teljes variancia <sup>(\*)</sup>. A rétegzési feltételek az MPI-kamatlábstatisztikákhoz kapcsolódnak, vagyis összefüggés áll fenn a rétegzési feltételek és a mintából megbecsülendő kamatlábak és összegek között.
8. A mintavételezési megközelítést választó minden egyes NKB-nak választania kell legalább egy rétegzési feltételt annak biztosítása érdekében, hogy az MPI-k mintája az érintett euroövezeti tagállamra nézve reprezentatív, a mintavételi hiba pedig alacsony legyen. Az NKB-knak törekedniük kell arra, hogy meghatározzák a rétegzési feltételek hierarchiáját. Ezeknek figyelembe kell venniük a nemzeti körülményeket, és az egyes euroövezeti tagállamokra nézve jellemzőnek kell lenniük.
9. Az adatszolgáltatók kiválasztása egyszakaszos mintavétel formájában történik az összes réteg meghatározását követően. Az adatszolgáltatókat csak ebben a szakaszban emelik ki a referencia-adatszolgáltatói körből. Köztes kiemelés nem történik.

### 4. A minta elosztása a rétegek között és az adatszolgáltatók kiválasztása

10. A nemzeti rétegek 6. és 7. pont szerinti meghatározása után a mintavételi megközelítést választó NKB-k a tényleges adatszolgáltatók egyes rétegekből való kiválasztásával összeállítják a mintát. Az n teljes nemzeti mintaméret az egyes rétegek  $n_1, n_2, n_3, \dots, n_L$  mintaméreteinek összege:

$$n_1 + n_2 + n_3 + \dots + n_L = n.$$

<sup>(\*)</sup> vagyis a rétegen belüli varianciák összegének, amely  $\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x}_h)^2$ -ként kerül meghatározásra, lényegesen alacsonyabbnak kell lennie, mint az adatszolgáltatói kör teljes varianciájának, amely  $\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2$ -ként kerül meghatározásra, ahol a h az egyes rétegeket, az  $x_i$  az i intézményre vonatkozó kamatlábat,  $\bar{x}_h$  h réteg kamatlábainak egyszerű átlagát, az n a mintát alkotó intézmények teljes számát, és  $\bar{x}$  a mintát alkotó összes intézmény kamatlábának egyszerű átlagát jelenti.

11. Az egyes NKB-k az  $n$  nemzeti mintaméret legmegfelelőbb elosztását alkalmazzák a rétegek között. Így az NKB-k minden egyes rétegre meghatározzák, hogy az  $N_h$  összes MPI-ből hány  $n_h$  adatszolgáltatót választanak ki. Az egyes  $h$  rétegekre vonatkozó  $n_h/N_h$  mintavételi arány lehetővé teszi az egyes rétegek varianciájának megbecslését. Ez azt feltételezi, hogy minden egyes rétegből legalább két adatszolgáltató kiválasztásra kerül.
12. A tényleges adatszolgáltatók egyes rétegeken belüli kiválasztása érdekében az NKB-k vagy az összes intézményt figyelembe veszik a rétegben, és véletlenszerű mintavételt végeznek, vagy minden egyes rétegből a legnagyobb intézményt választják ki. A véletlen minta esetében az egyes rétegekben az intézmények véletlen kiválasztását vagy az összes intézményre nézve egyenlő valószínűséggel, vagy az intézmény méretével arányos valószínűséggel hajtják végre. A véletlenszerű mintavételt vagy a legnagyobb intézmények kiválasztását alkalmazó NKB-k dönthetnek úgy, hogy bizonyos rétegek esetében az összes intézményt figyelembe veszik.
13. A referencia-adatszolgáltatói körön belül az egyes hitelintézetek és egyéb intézmények méretére vonatkozó adatok nemzeti szinten az (EU) 2021/379 rendelettel (EKB/2021/2) összhangban gyűjtött MPI-mérlegstatisztikákból áll rendelkezésre. Az NKB-k az euroövezeti tagállamokban rezidens háztartások és nem pénzügyi vállalatok összes euróban denominált betétjét és hitelét használják fel, amely az MPI-kamatlábstatisztikák szempontjából releváns mérlegadat, vagy azt majdnem helyettesítő adatot.
14. Az MPI-kamatlábstatisztika visszatevés nélküli kiválasztáson alapul, azaz a referencia-adatszolgáltatói körben szereplő minden egyes MPI-t csak egyszer választhatnak ki.
15. Amennyiben valamely NKB az egy rétegbe tartozó összes MPI-re vonatkozó teljes körű adatfelvétel mellett dönt, az NKB az adott rétegben vehet fióktelep szintű mintát. Ennek előfeltétele az, hogy az NKB rendelkezzen az adott rétegbe tartozó hitelintézetek és egyéb intézmények által folytatott üzleti tevékenységet lefedő fióktelepek teljes jegyzékével, és legyenek megfelelő adatai ahhoz, hogy fel tudja mérni a háztartásokkal és nem pénzügyi vállalatokkal kötött új szerződésekre vonatkozó kamatlábak fióktelepek közötti varianciáját. Az ezen iránymutatásban rögzített összes követelmény érvényes a fióktelepek kiválasztására és karbantartására is. A kiválasztott fióktelepek fiktív adatszolgáltatókká válnak, amelyekre vonatkozik az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. mellékletében rögzített valamennyi adatszolgáltatási követelmény. Ez az eljárás nem érinti a fióktelepekkel rendelkező MPI-k azon kötelezettségét, hogy adatszolgáltatók legyenek.

## 5. Minimális nemzeti mintaméret

16. A minimális nemzeti mintaméret eltérően kerül meghatározásra attól függően, hogy az érintett NKB véletlenszerű mintavételt alkalmaz, vagy rétegenként a legnagyobb intézményt választja ki.
17. Amennyiben egy NKB a tényleges adatszolgáltató intézmények kiválasztása során véletlenszerű mintavételt alkalmaz, a minimális nemzeti mintaméret kiválasztása aszerint történik, hogy az összes instrumentumfajtaára számított, új szerződésekre vonatkozó átlagos kamatlábak maximális véletlen hibája nem haladja meg a 10 bázispontot 90 %-os megbízhatósági szinten <sup>(6)</sup>.
18. A maximális véletlen hiba  $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{vár}(\hat{\theta})}$ -ként kerül meghatározásra, ahol  $D$  a maximális véletlen hiba,  $z_{\alpha/2}$  a normáloszlásból vagy az adatok szerkezete szerint hármilyen alkalmas eloszlásból (pl. t-eloszlás) számított tényező  $1-\alpha$  megbízhatósági szint feltételezésével, ahol  $\text{var}(\hat{\theta})$  a  $\vartheta$  paraméter becslőfüggvényének varianciája és  $\text{vár}(\hat{\theta})$  a  $\vartheta$  paraméter becslőfüggvényének becsült varianciája.
19. Amennyiben az NKB rétegenként a legnagyobb intézményt választja ki, a minta minőségének szintetikus átlagos abszolút hiba (mean absolute error, MAE) mérésen kell alapulnia. A tényleges szintetikus MAE nem haladhat meg egy időben változó MAE határt, minden egyes rétegben és mutatóban 10 bázispontos különbséget feltételezve.

<sup>(6)</sup> Az NKB-k a 90 %-os megbízhatósági szinten mért 10 bázispontos abszolút mértéket közvetlenül átválthatják a becslőfüggvény elfogadható legnagyobb eltérési együtthatójában kifejezett relatív mértékre.



20. Egy adott  $\hat{\theta}$  becslőfüggvény szintetikus MAE<sub>S</sub>-ét egy adott időszakban a következőképpen kell meghatározni:

$$MAE_S(\hat{\theta}) = \sum_c \frac{MAE(\hat{\theta}_c) * B_c * 1}{\sum_k B_k (i_{c1} + (1/(1 + i_{c1})))}$$

ahol:

$MAE_S(\hat{\theta})$  a szintetikus MAE

$B_c, B_k$  a mennyiség egy adott MPI-kamatláb kategóriában

$i_{c1}$  a becsült átlagos kamatláb a  $c$  kategóriában

$MAE(\hat{\theta}_j) = \frac{(\sum |error(\hat{\theta}_j)| * (B_{j0} + B_{j1}))}{B}$  a MAE egy adott MPI-kamatláb kategória vonatkozásában, a  $\hat{\theta}_j$  becslőfüggvény alapján

$B_{j0}$  az adott  $j$  rétegben a tényleges nem adatszolgáltatásnak megfelelő mennyiség

$B_{j1}$  az adott  $j$  rétegben a tényleges adatszolgáltatásnak megfelelő mennyiség. Amennyiben mintavételezés alkalmazására kerül sor, a  $B_{j1}$  a bruttósított mennyiségekre utal. A bruttósítás folyamata a 4. szakaszban részletesebben bemutatásra kerül

$B$  az összes rétegre vonatkozó teljes mennyiség, vagyis  $B_{j0}$  és  $B_{j1}$  összege az összes rétegben

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$  a teljes hiba becslése a  $j$  rétegen belül

$i_{j1}$  az adott  $j$  rétegben a tényleges adatszolgáltatásnak megfelelő súlyozott átlagos kamatláb

$\hat{\theta}_{j0}$  a  $\hat{\theta}$  becslőfüggvény értéke a  $j$  réteg azon alrétegében, amelyből nem származik minta.

Valamely jelentett rétegben nulla mennyiségű lefedettség esetén a másik réteg  $\hat{\theta}$  átlagát kell használni a nullával egyenlő MAE elkerülése érdekében.

$\hat{\theta}$  a rétegen belüli első és harmadik kvartilis átlaga, amelyek az MPI-kamatláb kategóriára vonatkozóan jelentett azon kamatlábként kerülnek meghatározásra, amelyek tekintetében a jelentett kamatlábak 25 %-a (illetve 75 %) alacsonyabb, mint az adott szám. Az első és a harmadik kvartilis úgy kerül kiszámításra, hogy előbb az adott kategória mennyiségét a réteget alkotó intézményekkel súlyozzák. Így a két MAE becslőfüggvény – az első és a harmadik kvartilis – közötti átlagot a  $\theta$  paraméter becsléseként használják (?).

21. A maximális véletlen hibát és a szintetikus MAE-t külön kell kiszámítani az új szerződések és a fennálló összegek vonatkozásában. Az új szerződések esetében a maximális véletlen hibát és a szintetikus MAE-t az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékében leírt 1–11., 13–22. és 24–29. mutató alapján kell kiszámítani. A fennálló összegek esetében a maximális véletlen hibát és a szintetikus MAE-t az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 1. függelékében leírt 1–14. mutató alapján kell kiszámítani.
22. A minimális nemzeti mintaméret alatt a minimális kiindulási mintát és a tényleges adatszolgáltatói körből vett minta karbantartásáról szóló következő szakaszban meghatározott karbantartási utáni minimális mintát egyaránt érteni kell. Az idők folyamán az egyesülések és a kilépők miatt a minta mérete csökkenhet a következő karbantartási időszakig.
23. Az NKB-k a minimális nemzeti minta méretéként meghatározottnál több adatszolgáltatót is kiválaszthatnak, különösen abban az esetben, ha a nemzeti pénzügyi rendszer szerkezete fényében fokozni kell a nemzeti minta reprezentatív jellegét.
24. A referencia-adatszolgáltatói körben és a minimális mintaméretben foglalt MPI-k számában összhangot kell teremteni. Az NKB-k engedélyezhetik az egyazon euroövezeti tagállamban rezidens és az MPI-k – (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) I. melléklete 1. részének 1. szakaszában rögzített besorolási elveknek megfelelően létrehozott és frissített – jegyzékében külön szereplő MPI-k számára, hogy az MPI-kamatlábstatistikát együttesen, csoportként szolgáltatassák. A csoport fiktív adatszolgáltatóvá válik. Ez azt jelenti, hogy a csoport úgy szolgáltatja az MPI-kamatlábstatistikát, mintha egyetlen MPI lenne, azaz eszközkategóriánként a teljes csoportra kiterjedő egyetlen átlagkamatláb

(?) Megjegyzendő, hogy az EBK „Quality measures in non- random sampling” (Minőségi intézkedések a nem véletlenszerű mintavételben) című statisztikai dokumentumában (elérhető az EKB honlapján: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)) található 1. és 2. táblázat kiemeli az egyes országokban alkalmazott, az első és a harmadik kvartilisre vonatkozó becslőfüggvény szintetikus MAE eredményeit.

jelent, és nem az MPI-k jegyzékében szereplő minden egyes MPI által alkalmazott kamatlábakat. Ugyanakkor a csoporton belüli MPI-eket a referencia-adatszolgáltatói körben és a mintában továbbra is egyedi intézményekként kell számba venni.

## 2. szakasz: A tényleges adatszolgáltatói körből vett minta karbantartása

### 6. A minta karbantartása

25. A mintavételi megközelítést választó NKB-knak biztosítaniuk kell, hogy a minta reprezentatív maradjon.
26. Ennek érdekében az NKB-k legalább évente egyszer ellenőrzik mintájuk reprezentatív jellegét. Amennyiben a referencia-adatszolgáltatói körben jelentős változások vannak, ezeknek a mintában az éves ellenőrzést követően tükröződniük kell.
27. Az NKB-k legfeljebb hároméves időközönként elvégzik a minta rendszeres felülvizsgálatát, figyelembe véve a referencia-adatszolgáltatói körhöz csatlakozókat, a referencia- és tényleges adatszolgáltatói körből kilépőket, valamint az adatszolgáltatók jellemzőiben bekövetkezett egyéb változásokat, és alkalmazzák a minimális nemzeti mintaméretéről szóló 5. szakasz rendelkezéseit. A minta rendszeres felülvizsgálata az 1. szakaszban szereplő, a tényleges adatszolgáltatói kör kiválasztására vonatkozó rendelkezéseknek való megfelelés értékelésén alapul, azon év minden egyes negyedéve végének megfelelő havi adatok alapján, amely évben a felülvizsgálatra sor kerül. Az NKB-k azonban gyakrabban is ellenőrizhetik és frissíthetik mintáikat.
28. A mintát idővel frissíteni kell, figyelembe véve a referencia-adatszolgáltatói körbe belépőket, így biztosítva, hogy a minta a referencia-adatszolgáltatói körre nézve reprezentatív maradjon. Ezért az NKB-k az összes csatlakozó  $N_b$  körből  $n_b$  mintát vesznek. Az összes  $N_b$  új belépő közül az  $n_b$  csatlakozó intézmények kiegészítő kiválasztására az idő során pótlólagos mintavételként utalnak.
29. A mintát idővel frissíteni kell, figyelembe véve a referencia- és tényleges adatszolgáltatói körből kilépőket. Ha az  $N_d$  referencia-adatszolgáltatói körből kilépők száma arányos az  $n_d$  mintából kilépők számával, akkor nincs szükség kiigazításra (1. eset). Amennyiben olyan intézmények lépnek ki a referencia-adatszolgáltatói körből, amelyek nem szerepelnek a mintában, a minta a referencia-adatszolgáltatói kör méretéhez képest túl nagygyá válik (2. eset). Amennyiben a mintából több intézmény lép ki, mint a referencia-adatszolgáltatói körből, a minta idővel túl kicsivé válik, és reprezentatív jellege megszűnhet (3. eset). A 2. és 3. esetben, amennyiben a tényleges adatszolgáltató intézmények kiválasztásához véletlenszerű mintavételt alkalmaznak, a mintában szereplő egyes intézményekhez kapcsolódó súlyozást a mintavételi elméletből levezetett, igazolt statisztikai módszer alkalmazásával kell kiigazítani. Az egyes adatszolgáltatókhoz kapcsolódó súly az adott intézmény kiválasztási valószínűségének fordítottja, és emiatt lép fel a bővítési tényező. A 2. esetben, amelyben a minta az adatszolgáltatói körhöz képest viszonylag nagyobb, a mintából nem kell adatszolgáltatót kivenni. A 3. esetben, amennyiben a legnagyobb intézmények kerültek kiválasztásra, a mintát méretük alapján további intézmények kiválasztása útján kell kiigazítani.
30. Az adatszolgáltatók jellemzőinek változásait figyelembe véve a mintát idővel módosítani kell. Ezek a változások az összeolvadások, szétválások, az intézmények növekedése stb. miatt merülhetnek fel. Egyes adatszolgáltatók más rétegbe kerülhetnek. A kilépőkre vonatkozó 2. és 3. esethez hasonlóan a mintát a mintavételi elméletből levezetett, igazolt statisztikai módszer alkalmazásával kell kiigazítani. Amennyiben az NKB-k véletlenszerű mintavételt végeznek, új kiválasztási valószínűségeket és súlyokat kell megállapítani.

## 3. szakasz: További mintavételi kérdések

### 7. Összhang

31. A betétek és hitelek fennálló összegeire és az új betétekre és hitelekre vonatkozó MPI-kamatlábstatisztikák közötti összhang biztosítása érdekében azok az NKB-k, amelyek a mintavételi megközelítést alkalmazzák, e statisztikai adatok gyűjtéséhez ugyanazokat az adatszolgáltatókat veszik igénybe. Az NKB-k alkalmazhatják továbbá a mintavételi megközelítést az MPI-kamatlábstatisztikák bizonyos részére és a teljes körű adatfelvételt a fennmaradó részre. Nem használhatnak azonban két vagy több különböző mintát.

## 8. Pénzügyi innováció

32. A mintavételi eljárás során az NKB-k nem kötelesek a nemzeti szinten létező összes terméket lefedni. Azonban nem zárhatnak ki teljes instrumentumkategóriákat azon az alapon, hogy az érintett összegek jelentéktelenek. Így ha valamely instrumentumkategóriát csak egy intézmény kínál, ezt az intézményt fel kell venni a mintába. Amennyiben valamely euroövezeti tagállamban az első mintavételkor valamely instrumentumkategória nem létezett, de később azt egy intézmény bevezeti, ezt az intézményt a következő reprezentatív jellegre vonatkozó ellenőrzés során hozzáadják a mintához. Amennyiben új terméket hoznak létre, a mintában szereplő intézmények azt a következő adatszolgáltatáskor feltüntetik, mivel minden adatszolgáltató köteles összes termékéről adatot szolgáltatni.

### 4. szakasz: Nemzeti súlyozott átlagkamatlábak és nemzeti teljes szerződésvolumen

33. Az NKB-k minden tényleges rezidens adatszolgáltatójuktól megkapják a súlyozott átlagkamatlábakat és szerződések kapcsolódó összegeit, és a rétegenként bruttósított szerződésvolumen alapján minden egyes instrumentumkategóriára kiszámítják a nemzeti súlyozott átlagkamatlábát. Az adatokat jelentik az EKB-nak.
34. Véletlenszerű mintavétel alkalmazása esetén a réteg- és nemzeti szintű kamatláb becslőfüggvényének összhangban kell állnia a mintavételi eljárással, egyszerű véletlen mintával vagy a használt mérettel arányos valószínűséggel, ami azt jelenti, hogy a kamatlábak súlyozásához bruttósított összegek kerülnek felhasználásra.
35. A legnagyobb intézmények kiválasztása esetén a kamatlábak becslőfüggvényének a jelentett összegek súlyozásával aggregálnia kell az azonos rétegbe tartozó intézmények kamatlábait, és a rétegek közötti aggregátumokat az egyes rétegek bruttósított volumenének alkalmazásával kell elkészíteni.
36. A fennálló összegekre vonatkozó instrumentumkategóriák, vagyis az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 1. függelékének 1–26. mutatója esetében az NKB-k nemzeti súlyozott átlagkamatlábát szolgáltatnak.
37. Az új szerződésekre vonatkozó instrumentumkategóriák, vagyis az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékének 1–23. és 30–85. mutatója esetében az NKB-k nemzeti súlyozott átlagkamatlábát szolgáltatnak. Ezenkívül az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékének 2–4., 8–11., 13–22., 33–35. és 37–85. mutatója esetében az NKB-k jelentik a referenciahónap alatt minden egyes instrumentumkategóriában nemzeti szinten kötött új szerződések összegét. A háztartásoknak és a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, újratárgyalt hitelekre vonatkozó instrumentumkategóriák (az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. függelékének 88–91. mutatója) esetében csak a volumenre vonatkozó információkat kell megadni, és a kamatlábakra vonatkozó információkat a legnagyobb gondosság elve alapján gyűjtik. Az új szerződések ezen összegei az adatszolgáltatói körre összesen vonatkoznak, vagyis a teljes referencia-adatszolgáltatói körre, és az egyéb új szerződések volumeneihez hasonlóan ezt az adatot is a 38–40. pontban bemutatott bruttósítási eljárás révén kell megbecsülni.
38. Amennyiben az adatszolgáltatók kiválasztásához véletlenszerű mintavételt vagy a legnagyobb intézmények kiválasztását alkalmazzák, a szerződések volumenének bruttósításához bővítési tényezőket használnak. A bruttósítást a rétegek szintén kell alkalmazni.
39. A véletlenszerű mintavételi megközelítés alkalmazása esetén a bővítési tényezők a  $\pi_i$  kiválasztási valószínűségek fordítottjaként, azaz  $\pi_i$ -ként kerülnek meghatározásra. A teljes adatszolgáltatói kör új szerződéseinek becslés B összegét ezt követően a következő általános képlet útján számítják ki:

$$B = \sum_{i \in S} \frac{B_i}{\pi_i}$$

ahol:

B a szerződések teljes volumene

$B_i$  az  $i$  intézmény új szerződéseinek összege

$\pi_i$  az  $i$  intézmény kiválasztásának valószínűsége

40. A legnagyobb intézmény kiválasztására vonatkozó megközelítés alkalmazása esetén az egyes  $j$  rétegekre vonatkozó bővítési tényezők a réteglefedettség arány fordítottjaként kerülnek meghatározásra, az alábbi képlet útján:

$$EF_j = \frac{\hat{B}_j}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}+N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij} + \sum_{i=N_{j1}+1}^{N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}}$$

ahol:

$\hat{B}_j$  a  $j$  rétegen belüli teljes volumen

$\hat{B}_{ij}$  az egyes  $j$  rétegeken belüli az  $i$  intézményre vonatkozó volumen

$N_{j0}$  a  $j$  rétegben a mintába be nem került hitelintézetek száma

$N_{j1}$  a  $j$  rétegben a mintába bekerült hitelintézetek száma.

41. A 40. pontban az új szerződések tekintetében meghatározott  $EF_j$  bővítési tényezőket úgy kell kiszámítani, hogy az új szerződések volumenét a kapcsolódó fennálló összegekkel kell helyettesíteni. A  $j$  réteg bruttóított volumenét ezt követően úgy kell kiszámítani, hogy a  $j$  rétegre vonatkozó bővítési tényezőt meg kell szorozni a  $j$  rétegre vonatkozóan jelentett volumennel.
42. Az NKB-k a fennálló összegekre és az új szerződésekre vonatkozó MPI-kamatlábakat négy tizedesjegy pontossággal jelentik az EKB-nak. Ez nem érinti az NKB-k arra vonatkozó döntéseit, hogy milyen pontosságot kívánnak alkalmazni az adatok gyűjtése során. A közzétett eredmények nem tartalmaznak kettőnél több tizedesjegyet.
43. Az NKB-k kötelesek feltüntetni az MPI-kamatlábstatistikát befolyásoló bármely szabályozási rendelkezést (illetve annak megváltozását) a nemzeti adatokkal együtt benyújtott módszertani megjegyzésekben.
44. Azok az NKB-k, amelyek az adatszolgáltatók kiválasztásánál a mintavételi megközelítést alkalmazzák, a kiindulási minta tekintetében feltüntetik a mintavételi hiba becslést értékét. A minta minden egyes karbantartását követően jelentik az új becslést értékét.

### 3. RÉSZ

#### Egyes termékek kezelése az MPI-kamatlábstatistikák céljára

1. A következő pontokban meghatározott termékek kezelése referenciaként szolgál a hasonló jellemzőkkel bíró termékek kezeléséhez.
2. A lépcsőzetesen növekvő (csökkenő) kamatú betét vagy hitel olyan lekötött betét vagy rögzített futamidejű hitel, amelyre évről évre előre meghatározott számú százalékponttal emelkedő (csökkenő) kamatlábat alkalmaznak. A lépcsőzetesen növekvő (csökkenő) kamatú betétek és hitelek olyan eszközök, amelyek kamatozása a teljes futamidő alatt rögzített. A betét vagy hitel teljes futamidejére vonatkozó kamatot és az egyéb feltételeket előre megállapítják a  $t_0$  időpontban, a szerződés aláírásakor. A lépcsőzetesen növekvő kamatú betétre példaként szolgálhat egy négyéves lekötött betét, amelyre az első évben 5 %, a második évben 7 %, a harmadik évben 9 % és a negyedik évben 13 % kamatot fizetnek. Az új szerződésre vonatkozó AAR, amely az MPI-kamatlábstatistikában a  $t_0$  időpontban szerepel, az „1 + kamatláb” tényező mértani átlaga. Az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. mellékletének megfelelően az NKB-k kérhetik az adatszolgáltatókat, hogy erre a típusú termékekre alkalmazzák az NDER-t. A fennálló összegekre vonatkozó AAR, amelyet a  $t_0$  és a  $t_3$  időpont között alkalmaznak, az adatszolgáltató által az MPI-kamatláb kiszámításakor alkalmazott kamat, azaz a négyéves lekötött betét példája esetében a  $t_0$  időpontban 5 %, a  $t_1$  időpontban 7 %, a  $t_2$  időpontban 9 % és a  $t_3$  időpontban 13 %.
3. Az MPI-kamatlábstatistikák céljára a hitelkeretek részeként felvett hitelek az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) II. mellékletének 2. részében meghatározottal azonos jelentéssel bírnak, és azonos módon kerülnek besorolásra. Új szerződésnek csak a fennálló összegek, vagyis a hitelkerettel összefüggésben felvett és még vissza nem fizetett összegek minősülnek és szerepelnek az MPI-kamatlábstatistikákban. A hitelkereten keresztül rendelkezésre álló, azonban fel nem vett vagy már visszafizetett összegek nem kerülnek figyelembevételre, sem új szerződésként, sem fennálló összegként.

4. A „keretszerződés” lehetővé teszi az ügyfél számára, hogy többféle hitelszámláról hívjon le hiteleket egy bizonyos összeghatárig, amely az összes hitelszámlára együttesen vonatkozik. Az ilyen keretszerződés megkötésekor nem határozzák meg a hitel formáját és/vagy lehívásának időpontját és/vagy kamatlábát, hanem megállapodhatnak ezek lehetséges változatairól. Az ilyen keretszerződések nem szerepelnek az MPI-kamatlábstatisztikában. Ugyanakkor, amint a keretszerződés szerint megállapodott hitel lehívják, az szerepel az MPI-kamatlábstatisztikák megfelelő tétele alatt, mind az új szerződések, mind a fennálló összegek között.
5. Létezhetnek takarékbetétek alapkamattal plusz hűség- és/vagy növekedési prémiummal. A betét elhelyezésekor még nem biztos, hogy a prémiumot kifizetik-e vagy sem. A kifizetés a háztartás vagy nem pénzügyi vállalat jövőbeni, még nem ismert megtakarítási magatartásától függ. Általában az ilyen hűség- vagy növekedési prémiumokat nem veszik figyelembe az új szerződésre vonatkozó AAR-ban. A fennálló összegekre vonatkozó AAR mindig az adatszolgáltató által az MPI-kamatlábak kiszámítása idején alkalmazott kamatlábakat foglalja magában. Következésképpen, ha az adatszolgáltató ilyen hűség- vagy növekedési prémiumot fizet, ezt a fennálló összegekre vonatkozó statisztikában tünteti fel.
6. A háztartások vagy nem pénzügyi vállalatok számára kínálhatnak hiteleket azokhoz kapcsolódó származtatott szerződésekkel, azaz kamatcsere/cap/floor stb. termékkel együtt. Az ilyen kapcsolódó származtatott szerződések általában nem szerepelnek az új szerződésekre vonatkozó AAR-ban. A fennálló összegekre vonatkozó AAR mindig az adatszolgáltató által az MPI-kamatlábak kiszámítása idején alkalmazott kamatlábakat foglalja magában. Következésképpen, amennyiben egy ilyen származtatott szerződést érvényesítenek, és az adatszolgáltató a háztartásnak vagy nem pénzügyi vállalatnak felszámított kamatlábat módosítja, ezt a fennálló összegekre vonatkozó statisztikában tünteti fel.
7. Kínálhatnak két összetevőből álló betéteket: lekötött betétet, amelyre rögzített kamatlábat alkalmaznak és egy beágyazott származtatott szerződést, amelynek hozama valamely meghatározott tőzszeindex vagy kétoldalú árfolyam értékéhez kötött, és amelyet legalább 0 %-os kamatlábon garantálnak. A két összetevő lejáratára lehet megegyező és eltérő is. Az új szerződésekre vonatkozó AAR a lekötött betét kamatlábát tartalmazza, mivel ez tükrözi a betételhelyező és az adatszolgáltató közötti megállapodást, és ismert a pénz elhelyezésének idején. A betét másik, valamely tőzszeindex vagy kétoldalú árfolyam értékéhez kötődő összetevőinek hozama csak utólag – a szerződés lejáratakor – válik ismertté, és ezért azt az új szerződésre vonatkozó kamatláb nem foglalhatja magában. Ezért csak a garantált minimális hozamot (általában 0 %) kell feltüntetni. A fennálló összegekre vonatkozó AAR mindig az adatszolgáltató által az MPI-kamatlábak kiszámítása idején alkalmazott kamatlábakat foglalja magában. A lejárat napjáig a meghatározott futamidejű termékre alkalmazott kamatlábat tüntetik fel, csakúgy, mint a beágyazott származtatott terméket tartalmazó betét garantált minimális hozamát. A fennálló összegekre vonatkozó MPI-kamatlábak csak lejáratkor tükrözik az adatszolgáltató által fizetett AAR-t.
8. Az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) II. mellékletének 2. részében meghatározott két éven túli lejáratú betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat. A nyugdíj-előtakarékossági számlák nagyobb részét értékpapírokban helyezik el, és ezért a számlák kamatlába a kapcsolódó értékpapírok hozamától függ. A nyugdíj-előtakarékossági számlák fennmaradó részét készpénzben tarthatják, és a hitelintézet vagy egyéb intézmény határozza meg a kamatot ugyanúgy, mint egyéb betétek esetén. A betét elhelyezésének idején a nyugdíj-előtakarékossági számla háztartásnak járó teljes hozama nem ismert, és az akár negatív is lehet. Emellett a betét elhelyezésének idején a háztartás és a hitelintézet vagy egyéb intézmény olyan kamatlábról állapodik meg, amely csak a betétrésre alkalmazandó; ez nem vonatkozik az értékpapírokba befektetett részre. Ezért az MPI-kamatlábstatisztika csak az értékpapírokba be nem fektetett betétrésre terjed ki. Az új szerződésekre vonatkozó AAR-ként a háztartás és az adatszolgáltató között a betét elhelyezésének idején a betétrésre vonatkozóan megállapodott kamatlábat kell jelteni. A fennálló összegekre vonatkozó AAR az adatszolgáltató által az MPI-kamatláb kiszámításakor a nyugdíj-előtakarékossági számla betét részére alkalmazott kamatláb.
9. A lakás-előtakarékossági konstrukció olyan hosszú lejáratú megtakarítási rendszer, amely alacsony hozamú lehet, azonban bizonyos idejű megtakarítás után kedvezményes kamatú lakáscélú hitelre jogosítja fel a háztartást vagy nem pénzügyi vállalatot. Az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) II. melléklete 2. részével összhangban ezeket a megtakarítási konstrukciókat a két éven túli megállapodás szerinti futamidejű betétek közé kell besorolni mindaddig, amíg azok betétként működnek. Hitellé való átalakításukkor azokat háztartásoknak nyújtott lakáscélú hiteleként kell besorolni. Az induló betét elhelyezésekor megállapodott kamatlábat az adatszolgáltatók új betéti szerződésként jelentik. Az új szerződések ennek megfelelő összege az elhelyezett pénz összege. Az idők során ezen betét összegének növekedése csak a fennálló összegekben jelenik meg. Amikor a betét átalakul hitellé, ezt az új hitelt új hitelezési szerződésként kell nyilvántartani. A kamatláb az adatszolgáltató által kínált kedvezményes kamatláb. A súly a háztartásnak vagy nem pénzügyi vállalatnak nyújtott hitel teljes összege.

10. Az (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2) II. melléklete 2. részével összhangban a francia szabályozott lakáscélú konstrukció, a plan d'épargne-logement (PEL) konstrukció alapján elhelyezett betéteket két évnél hosszabb futamidőre lekötött betétként sorolják be. Az ilyen PEL-konstrukciók feltételeit a kormány szabályozza és kamatlábát a kormány határozza meg, amely kamatláb a betét teljes futamideje során változatlan, azaz a PEL-konstrukciók minden egyes „generációjához” azonos kamatláb kapcsolódik. A PEL-konstrukciókat legalább négy évig tartják fenn, és az ügyfél minden évben egy előre meghatározott minimumösszeget betétként elhelyez a PEL-konstrukcióban, de a szerződés futamideje alatt bármikor növelheti a befizetések összegét. Az új PEL-konstrukció megnyitásakor az induló betétet az adatszolgáltatók új szerződésként jelentik. A PEL-konstrukció keretében induláskor elhelyezett összeg lehet nagyon alacsony is, ami azt jelenti, hogy az új szerződési kamathoz kapcsolódó súlyozás is viszonylag alacsony. Ez a megközelítés biztosítja, hogy az új szerződési kamat mindig tükrözi a PEL-konstrukciók aktuális generációjának feltételeit. Az új PEL-konstrukciókra alkalmazott kamatláb változásait az új szerződési kamatláb tükrözi. A fogyasztók olyan jellegű reakciója, amely során egyéb hosszú lejáratú betétekből már létező PEL-konstrukciókba mozdítják el portfoliójukat, nem tükröződik az új szerződéses kamatlábakban, csak a fennálló összegek kamatlábaiban. A négyéves időszak végén az ügyfél igénybe veheti a kedvezményes kamatú hitelt, vagy megújíthatja a szerződést. Mivel a PEL-konstrukció ilyen megújítása automatikusan, az ügyfél aktív részvétele nélkül történik, és mivel a szerződés feltételeit, köztük a kamatlábát nem tárgyalják újra, az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 2. részének megfelelően az ilyen megújítás nem minősül új szerződésnek. A szerződés megújításakor az ügyfél további betéteket helyezhet el, feltéve hogy a fennálló összeg nem haladja meg a meghatározott felső értéket, és a szerződés nem hosszabb, mint a lejáratra meghatározott évek legnagyobb száma. Amennyiben a szerződés eléri a felső összeghatárt vagy a leghosszabb futamidőt, a szerződés teljesítése megszűnik. A háztartás vagy nem pénzügyi vállalat továbbra is jogosult a hitelfelvételre, és kamatot is kap a PEL-konstrukció megnyitásakor érvényes feltételek szerint mindaddig, amíg a betét a bank könyveiben kerül nyilvántartásra. A kormány – a hitelintézet vagy egyéb intézmény által kínált kamatlábon felül – további kamatfizetés formájában nyújt támogatást. Az 1072/2013/EU rendelet (EKB/2013/34) I. melléklete 1. részével összhangban az MPI-kamatlábstatisztikában a kamatnak csak a hitelintézet vagy egyéb intézmény által fizetett részét tüntetik fel. A kormánytól származó támogatást, amelyet a hitelintézeten vagy egyéb intézményen keresztül, de nem annak terhére fizetnek, figyelmen kívül kell hagyni.
11. A betétek utáni negatív kamatlábakat az MPI-kamatlábstatisztikában fel kell tüntetni, amennyiben e kamatlábak a piaci feltételekre figyelemmel nem kivételes jellegűek.
-



2. táblázat

Instrumentum	Szerződő fél szektora	Összesen			MPI-k		nem MPI-k					
		Legfeljebb 1 éves	1 és 2 év közötti	2 éven túli	ebből csoporton belüli pozíciók	NKB	Központi kormányzat	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Háztartások + háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14+S.15)	Egyéb		
									EPK-k és nem PPA befektetési alapok	Biztosítók és nyugdíjpénztárok	Egyéb kormányzat	
<b>Betétek</b>												
Összesen	Euroövezet				*		**					
	Belföld											
	Belföldön kívüli euroövezeti											
	Külföld	**										
ebből euróban	Összesen	Q										
Betétek az M3-ban	Euroövezet						**	**	**			
egynapos	Belföld											
	Belföldön kívüli euroövezeti											
ebből euróban <sup>1)</sup>	Euroövezet											
lekötött	Belföld											
Legfeljebb 1 éves	Belföldön kívüli euroövezeti											
1 és 2 év közötti	Belföld											
	Belföldön kívüli euroövezeti											
legfeljebb 3 hónapos felmondással visszaváltható	Belföld											
ebből euróban <sup>1)</sup>	Belföldön kívüli euroövezeti											
repoügyletek nem központi szerződő felekkel	Euroövezet											
	Belföld											
	Belföldön kívüli euroövezeti											
M3-ba nem tartozó betétek	Euroövezet						**	**	**			
2 éven túli lekötött	Belföld											
	Belföldön kívüli euroövezeti											
3 hónapon túli felmondással visszaváltható	Belföld											
ebből euróban <sup>1)</sup>	Belföldön kívüli euroövezeti											
repoügyletek központi szerződő felekkel	Euroövezet											
	Belföld											
	Belföldön kívüli euroövezeti											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok euróban	Összesen	**										
külföldi devizában												
Tőke és tartalékok	Összesen	**										
Egyéb kötelezettségek	Összesen											
ebből származtatott pénzügyi eszközök	Euroövezet				Q		Q					
	Külföld	Q										

1) Ezek az adatsorok az egyedi MPI-kamatlábstatisztikák továbbításának kiegészítése érdekében szükségesek. A „folyószámlahitelekre” vonatkozó követelmény kiterjed különösen az újratöltődő hitelekre és folyószámlahitelekre, a kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelekre.

Q
*
**

Fennálló összegekre vonatkozó havi mutatók.

Fennálló összegekre vonatkozó negyedéves mutatók.

Kiegészítő adatsor: valamennyi kiigazítás együttesen.

Kiegészítő adatsor: valamennyi kiigazítás együttesen; az NKB-k dönthetnek úgy, hogy csak az átsorolásokhoz kapcsolódó hatásokat jelentik, amennyiben ez csökkenti az adatszolgáltatási terhet.



## 3. táblázat

**FENNÁLLÓ ÖSSZEGEKRE VONATKOZÓ KAMATLÁBAK INSTRUMENTUMKATEGÓRIÁI**

Szektor	Instrumentum típusa	Eredeti futamidő	Adatszolgáltatási kötelezettség
Betétek euróban	Háztartásoktól	Megállapodás szerinti futamidejű	Legfeljebb 2 éves
			2 éven túli
	Nem pénzügyi vállalatoktól	Megállapodás szerinti futamidejű	Legfeljebb 2 éves
			2 éven túli
Hitelek euróban	Háztartásoknak	Lakáscélú	Legfeljebb 1 éves
			1 és 5 év közötti
			5 éven túli
		Fogyasztási és egyéb célú	Legfeljebb 1 éves
			1 és 5 év közötti
			5 éven túli
	Nem pénzügyi vállalatoknak	Összesen	Legfeljebb 1 éves
			1 és 5 év közötti
			5 éven túli

**ÚJ SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ KAMATLÁBAK INSTRUMENTUMKATEGÓRIÁI**

Szektor	Instrumentum típusa	Eredeti futamidő, felmondási idő, induláskori kamatlábrögzítés	Adatszolgáltatási kötelezettség
Betétek euróban	Háztartásoktól	Egynapos *	AAR
		Megállapodás szerinti futamidejű	Legfeljebb 1 éves lejárat
			1 éven túli, legfeljebb 2 éves lejárat
			2 éven túli lejárat
		Felmondással visszaváltható *	Legfeljebb 3 hónapos felmondással
			3 hónapon túli felmondás
	Nem pénzügyi vállalatoktól	Egynapos *	
		Megállapodás szerinti futamidejű	Legfeljebb 1 éves lejárat
			1 éven túli, legfeljebb 2 éves lejárat
	2 éven túli lejárat		
	Repoügyletek		

	Újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, valamint kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek *	AAR	
Fogyasztási	Változó kamatozás és legfeljebb 1 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	1 éven túli, legfeljebb 5 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	5 éven túli induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
Lakáscélú	Változó kamatozás és legfeljebb 1 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	1 éven túli, legfeljebb 5 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	5 éven túli, legfeljebb 10 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	10 éven túli induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
Egyéb célokra	Változó kamatozás és legfeljebb 1 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	1 éven túli, legfeljebb 5 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
	5 éven túli induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg	
Nem pénzügyi vállalatoknak	Újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek, valamint kényelmi és nyújtott hitelkártyahitelek *	AAR	
	Egyéb hitelek 0,25 millió EUR összeghatárig	Változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos induláskori kamatlábrögzítés	AAR, összeg
		3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves induláskori kamatlábrögzítés	AAR, összeg
		1 éven túli, legfeljebb 3 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		3 éven túli, legfeljebb 5 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		5 éven túli, legfeljebb 10 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		10 éven túli induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
	Egyéb hitelek 0,25 millió EUR felett, legfeljebb 1 millió EUR összeghatárig	Változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos induláskori kamatlábrögzítés	AAR, összeg
		3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves induláskori kamatlábrögzítés	AAR, összeg
		1 éven túli, legfeljebb 3 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		3 éven túli, legfeljebb 5 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		5 éven túli, legfeljebb 10 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		10 éven túli induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
	Egyéb hitelek 1 millió EUR felett	Változó kamatozás és legfeljebb 1 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		1 éven túli, legfeljebb 5 éves induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg
		5 éven túli induláskori kamatrögzítés	AAR, összeg

\* E mutatók esetében a szerződések volumenét az egyedi mérlegtételekre vonatkozó adatszolgáltatási rendszer tartalmazza.

## V. MELLÉKLET

## 1. RÉSZ

**Tartalékalap-statisztikák**

## 1. táblázat

**A tartalékalapra vonatkozó statisztikák összeállításához szükséges mérlegtétel-adatok**

MÉRLEGTÉTELEK  FORRÁSOK	Világ  Minden szerződő fél, az eurorendszer és a kötelező tartalékképzési követelmények hatálya alá tartozó euroövezeti hitelintézetek kivételével	Összesen
<b>9 Betétek (minden deviza)</b>		
9.1 Egynapos		
9.2 Lekötött – legfeljebb 2 éves	R1	
9.3 Felmondással visszaváltható – legfeljebb 2 éves		
<b>9 Betétek (minden deviza)</b>		
9.2 Lekötött – 2 éven túli	R2	
9.3 Felmondással visszaváltható – 2 éven túli		
9.4 Visszavásárlási megállapodások	R3	
<b>11 Hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott érték-papírok (minden deviza)</b>		
Legfeljebb 2 éves	R4	
2 éven túli (*)		R5

(\*) A két évet meghaladó előre meghatározott lejárattal rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok magukban foglalják a tartalékképzésre kötelezett egyéb hitelintézetek, valamint az EKB vagy a részt vevő tagállamok NKB-i által tartott értékpapírok összegeit.

## 2. táblázat

**Ellenőrzési célokra szükséges mérlegtétel-adatok**

	A. Belföldi
	Nem allokált
Egyösszegű engedmény	R6

**Az összevont egyösszegű engedmény számítása ellenőrzési célokra (R6):**

Az összevont egyösszegű engedmény kiszámítása céljából az NKB-k veszik a következők közül az alacsonyabbat:

- a tartalékalap tételei, megszorozva az alkalmazandó tartalékrátával, az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 6. cikkének megfelelően; és
- az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) 6. cikke (2) bekezdésében meghatározott egyösszegű engedmény.

Az NKB-k ezeket az összegeket a tartalékképzésre kötelezett valamennyi hitelintézet vonatkozásában összesítik, adott esetben az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2020/1) 11. és 12. cikkében említett hitelintézetek átalányösszegű engedményeire vonatkozó szabályokat is figyelembe véve.

## 2. RÉSZ

**Makroarány-statisztikák****A hitelintézetek makroarány összeállításához használt mérlegtétel-adatai**

MÉRLEG	A. Belföld		B. Belföldtől eltérő euroövezet		C. Külföld	D. Összesen
	MPI-k	Nem MPI-k	MPI-k	Nem MPI-k		
<b>FORRÁSOK</b>						
11. <b>Hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok</b> (minden deviza)						
Legfeljebb 2 éves						
						<b>MR1</b>
<b>ESZKÖZÖK</b>						
3. <b>Hitelviszonyt megtestesítő, tartott értékpapírok</b> (minden deviza)						
Legfeljebb 2 éves						
		<b>MR2</b>			<b>MR3</b>	

VI. MELLÉKLET

1. Táblázat

A POGI-król és a központi kormányzatról jelentendő statisztikai információk

Fennálló összegek, átértékelési kiigazítások és átsorolási kiigazítások (havi) <sup>(1)</sup>

MÉRLEGTÉTELEK	Euroövezet										B. Befőlktől ellent eurövezet										
	A. Belföld					B. Külföld					A. Belföld					B. Külföld					
	MPI-k	Nem MPI-k Kormányzat (S.13)	Központi kormányzat (S.1311)	Egyéb kormányzat (S.1312+S.1313+ S.1314)	Összesen	Nem PPA befektetési alapot (S.124)	Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + capive finanszírozók és pénzügyi-csoportok (S.126+S.126+S.127)	Biztosítók (S.128)	Nyugdíjpénztár ak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Háztartások + háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14+S.15)	MPI-k	Nem MPI-k Kormányzat (S.13)	Központi kormányzat (S.1311)	Egyéb kormányzat (S.1312+S.1313 + S.1314)	Összesen	Nem PPA befektetési alapot (S.124)	Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + capive finanszírozók és pénzügyi-csoportok (S.126+S.126+S.127)	Biztosítók (S.128)	Nyugdíjpénztár ak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)
<b>ESZKÖZÖK</b>																					
<b>1 Készpénz</b>																					
1e ebből: euro																					
<b>2 Hitel</b>																					
legfeljebb 1 éves																					
1 és 5 év közötti																					
5 éven túli																					
<b>3 Hitelevizonyít megtestesítő, tartott értékpapírok</b>																					
<b>3a Euro</b>																					
legfeljebb 1 éves																					
1 és 2 év közötti																					
<b>3b Devizák</b>																					
legfeljebb 1 éves																					
1 és 2 év közötti																					
<b>4 PPA részvénnyek/befektetési jegyek</b>																					
<b>FORRÁSOK</b>																					
<b>5 Betétek</b>																					
<b>5a Euro</b>																					
<b>5.1e Egynapos</b>																					
<b>5.2e Megállapodás szerinti futamidejű</b>																					
legfeljebb 1 éves																					
1 és 2 év közötti																					
<b>5.3e Felmondással visszaváltható</b>																					
legfeljebb 3 hónapos																					
<b>5.4e Repülőjétek</b>																					
<b>5x Devizák</b>																					
<b>5.1x Egynapos</b>																					
<b>5.2x Megállapodás szerinti futamidejű</b>																					
legfeljebb 1 éves																					
1 és 2 év közötti																					
<b>5.3x Felmondással visszaváltható</b>																					
legfeljebb 3 hónapos																					
<b>5.4x Repülőjétek</b>																					

(1) Valamennyi tétel esetében fennálló összegeket és átsorolási kiigazításokat kell jelenteni. Átértékelési kiigazításokat csak a (#) jellel jelölt cellák tekintetében kell jelenteni.

## VII. MELLÉKLET

## A HITELINTÉZETEK SRUKTURÁLIS PÉNZÜGYI MUTATÓI

1. **Valamennyi hitelintézet irodáinak (helyi fióktelepeinek) száma a tagállamban.** Az „iroda” valamely földrajzilag azonosítható üzletviteli helyre utal. Figyelmen kívül kell hagyni azon gazdasági egységek irodáit, amelyek nem hitelintézetek, még akkor is, ha valamely hitelintézeti csoporthoz (bankcsoport) tartoznak.
2. **A hitelintézetek által foglalkoztatott személyek száma.** Ez a mutató a referenciaév folyamán az összes rezidens hitelintézet által foglalkoztatott személyek számát jelöli. Az NKB-k a „Foglalkoztatás belföldi (Employment domestic)” RIAD céljára az (EU) 2018/876 európai központi banki iránymutatás (EKB/2018/16) alapján történő jelentése során használt fogalmat követik. Figyelmen kívül kell hagyni az olyan gazdasági egységeknél foglalkoztatottakat, amelyek nem hitelintézetek, még abban az esetben is, ha ezen intézmények bankcsoport) tartoznak. Ha tényleges adatok nem állnak rendelkezésre, az NKB-k becsléssel szolgálnak.
3. **Más tagállambeli hitelintézetek fióktelepeinek száma.** Ez a mutató az adatszolgáltató tagállamban rezidens olyan hitelintézeti fióktelepek számára utal, amelyek tekintetében a végső irányítást gyakorló hitelintézetek a referencia-időszak végén más tagállamban voltak rezidensek. A belföldi hitelintézetek végső irányítása alatt álló fióktelepeket figyelmen kívül kell hagyni.
4. **Más tagállambeli hitelintézetek fióktelepeinek összes eszköze.** Ez a mutató a „más tagállambeli hitelintézetek fióktelepeinek száma” mutató alá tartozó fióktelepek összevont mérlegének a referencia-időszak vége szerinti főösszegére vonatkozik.
5. **Más tagállambeli hitelintézetek leányvállalatainak száma.** Ez a mutató az adatszolgáltató tagállamban rezidens olyan hitelintézeti leányvállalatok számára utal, amelyek tekintetében a végső irányítást gyakorló hitelintézetek a referencia-időszak végén más tagállamban voltak rezidensek. A belföldi hitelintézetek végső irányítása alatt álló leányvállalatokat figyelmen kívül kell hagyni.
6. **Más tagállambeli hitelintézetek leányvállalatainak összes eszköze.** Ez a mutató a „más tagállambeli hitelintézetek leányvállalatainak száma” mutató alá tartozó leányvállalatok összevont mérlegének főösszegére vonatkozik.
7. **Harmadik országbeli hitelintézetek fióktelepeinek száma.** Ez a mutató az adatszolgáltató tagállamban rezidens olyan hitelintézeti fióktelepek számára utal, amelyek tekintetében a végső irányítást gyakorló hitelintézetek a referencia-időszak végén olyan országban voltak rezidensek, amely nem tagállam. A belföldi hitelintézetek végső irányítása alatt álló fióktelepeket figyelmen kívül kell hagyni.
8. **Harmadik országbeli hitelintézetek fióktelepeinek összes eszköze.** Ez a mutató a „harmadik országbeli hitelintézetek fióktelepeinek száma” mutató alá tartozó fióktelepek összevont mérlegének főösszegére vonatkozik.
9. **Harmadik országbeli hitelintézetek leányvállalatainak száma.** Ez a mutató az adatszolgáltató tagállamban rezidens olyan hitelintézeti leányvállalatok számára utal, amelyek tekintetében a végső irányítást gyakorló hitelintézetek a referencia-időszak végén olyan országban voltak rezidensek, amely nem uniós tagállam. A belföldi hitelintézetek végső irányítása alatt álló leányvállalatokat figyelmen kívül kell hagyni.
10. **Harmadik országbeli hitelintézetek leányvállalatainak összes eszköze.** Ez a mutató a „harmadik országbeli hitelintézetek leányvállalatainak száma” mutató alá tartozó leányvállalatok összevont mérlegének főösszegére vonatkozik.
11. **Euroövezeti tagállambeli hitelintézetek fióktelepeinek száma.** Ez a mutató az adatszolgáltató tagállamban rezidens olyan hitelintézeti fióktelepek számára utal, amelyek tekintetében a végső irányítást gyakorló hitelintézetek a referencia-időszak végén valamely (az adatszolgáltató tagállamtól eltérő) euroövezeti tagállamban voltak rezidensek. A belföldi hitelintézetek végső irányítása alatt álló fióktelepeket figyelmen kívül kell hagyni.
12. **Euroövezeti tagállambeli hitelintézetek fióktelepeinek összes eszköze.** Ez a mutató az „euroövezeti tagállambeli hitelintézetek fióktelepeinek száma” mutató alá tartozó fióktelepek összevont mérlegének főösszegére vonatkozik.

13. **Euroövezeti tagállambeli hitelintézetek leányvállalatainak száma.** Ez a mutató az adatszolgáltató tagállamban rezidens olyan hitelintézeti leányvállalatok számára utal, amelyek tekintetében a végső irányítást gyakorló hitelintézetek a referencia-időszak végén valamely (az adatszolgáltató tagállamtól eltérő) euroövezeti tagállamban voltak rezidensek.
14. **Euroövezeti tagállambeli hitelintézetek leányvállalatainak összes eszköze.** Ez a mutató az „euroövezeti tagállambeli hitelintézetek leányvállalatainak száma” mutató alá tartozó leányvállalatok összevont mérlegének főösszegére vonatkozik.
15. **Az öt legnagyobb hitelintézet részesedése az összes eszközből (CR5).** Ez a mutató a bankszektor koncentrációját mutatja. Az NKB-knak ennek megállapításához a következő nem konszolidált, „összesített” szemléletet kell követniük: a) az összes adatszolgáltató hitelintézet mérlegfőösszegét rangsorolniuk kell; b) ki kell számítaniuk i. az öt legnagyobb mérlegfőösszeg összegét és ii. az összes mérlegfőösszeg összegét; valamint c) i. és ii. arányát. Az EKB-nak jelentendő adatokat százalékban kell megadni (pl. a 72,4296 % értéket 72,4296 alakban, és nem 0,7243 alakban kell megadni). Bár az öt legnagyobb bank összetétele időről időre változhat, az NKB-k csak az öt legnagyobb hitelintézetnek egy adott időpontban (a referenciaév decemberének végén) fennálló részesedését jelentik. E mutató céljára az NKB-k az EKB-val való kifejezett megállapodás esetén egyes meghatározott csoporthoz kapcsolódó hitelintézeteket kezelhetnek egyetlen hitelintézetként, amennyiben ez relevánsabban mutatná a bankszektor koncentrációját.
16. **A hitelintézetek összes eszközének Herfindahl indexe (HI).** Az előző mutatóhoz hasonlóan ez is a bankszektor koncentrációját mutatja. Az NKB-knak a lehetőségekhez mérten „összesített” szemléletet kell követniük. Ez esetben a Herfindahl index kiszámításakor a csoportba tartozó minden hitelintézet összevont mérlegét kell figyelembe venni, esetleg az érintett intézmények éves pénzügyi kimutatásában szereplő számviteli információk felhasználásával. Amennyiben a „kisebb” csoporthoz tartozó hitelintézetek nem mindegyike jelent adatot, az adatokat fel kell bruttóítani.

A Herfindahl indexet az összes hitelintézet bankszektorban lévő piaci részesedése négyzetének összesítése alapján, az alábbi képlet felhasználásával lehet kiszámítani, és azt az alábbi képlettel összhangban kell jelenteni az EKB-nak:

$$HI = \sum_{i=1}^n (X_i / X)^2, \text{ ahol:}$$

$n$  = a tagállamban található hitelintézetek száma

$X_i$  = az  $i$ -ik hitelintézet összes eszköze

$X = \sum_{i=1}^n X_i$  = a tagállam összes hitelintézetének összes eszköze.

E mutató céljára az NKB-k az EKB-val való kifejezett megállapodás esetén egyes meghatározott csoporthoz kapcsolódó hitelintézeteket kezelhetnek egyetlen hitelintézetként, amennyiben ez relevánsabban mutatná a bankszektor koncentrációját.

17. **Összes belföldi hitel Herfindahl indexe (HI).** E mutató céljára a *Hitelintézetek összes eszközének Herfindahl indexe* kiszámításához elfogadott módszertani elveket kell követni. Az összes eszközt azonban az összes hitellel kell helyettesíteni, amelynek meghatározása a kormányzat <sup>(1)</sup> kivételével a belföldi nem-MPI-kkel szembeni hitel- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír eszközök. E mutató céljára az NKB-k az EKB-val való kifejezett megállapodás esetén egyes meghatározott csoporthoz kapcsolódó hitelintézeteket kezelhetnek egyetlen hitelintézetként, amennyiben ez relevánsabban mutatná a bankszektor koncentrációját.

<sup>(1)</sup> Az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel létrehozott számlák európai rendszerének (ESA 2010) S.13 szektora.

1. táblázat

## itelintézetek strukturális pénzügyi mutatói

	1. Összes hitelintézet	2. Más uniós tagállambeli hitelintézetek	3. Más eu-roövezeti tagállambeli hitelintézetek	4. Az uniós-tól és a belfölditől eltérő területekről származó hitelintézetek
Foglalkoztatottak száma	N30			
Irodák száma	N40			
Fióktelepek száma		N10	N10	N10
Leányvállalatok száma		N20	N20	N20
Hitelintézetek összes eszközének Herfindahl indexe	H10			
Összes belföldi hitel Herfindahl indexe	H20			
5 legnagyobb hitelintézet részesedése az összes eszközből (CR5)	S10			
Fióktelepek összes eszköze		T11	T11	T11
Leányvállalatok összes eszköze		T12	T12	T12



**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/831 IRÁNYMUTATÁSA**  
**(2021. március 26.)**

**a monetáris pénzügyi intézményektől eltérő pénzügyi közvetítőkről jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/12)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) A Szerződéseken alapuló feladatai ellátása érdekében az Európai Központi Bank (EKB) azon tagállamok, amelyek pénzneme az euro (euroövezeti tagállamok) monetáris pénzügyi intézményektől (MPI-k) eltérő pénzügyi közvetítőire vonatkozó statisztikai információk jelentését írja elő. Ezek az információk átfogó statisztikai képet nyújtanak az EKB számára az egy gazdasági területnek tekintett euroövezeti tagállamokban az MPI-k által folytatottaktól eltérő pénzügyi tevékenységekről. Kellően részletes statisztikai információkra van szükség az információknak az uniós szintű monetáris és pénzügyi elemzés végzése, valamint a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) a pénzügyi rendszer stabilitásához való hozzájárulása céljából fennálló analitikai alkalmazhatóságának biztosítása érdekében. A pénzügyi tranzakciókra vonatkozó statisztikai információkat, valamint a fennálló összegekre vonatkozó statisztikai információkat más statisztikák, így különösen az EKB/2013/24 európai központi banki iránymutatásnak<sup>(1)</sup> megfelelően az euroövezeti pénzügyi elszámolások összeállításához is felhasználják.
- (2) A statisztikai információk nemzeti központi bankoktól (NKB-k) történő gyűjtését az euroövezeten belül harmonizálni kell. Ennek megfelelően az ezen információk gyűjtésére és kezelésére vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni. Fontos biztosítani, hogy e szabályok ne rójanak észszerűtlen adatszolgáltatási terhet az NKB-kra. Az NKB-knak ezért ezeket a statisztikai információkat az 1073/2013/EU európai központi banki rendeletnek (EKB/2013/38)<sup>(2)</sup>, az 1075/2013/EU európai központi banki rendeletnek (EKB/2013/40)<sup>(3)</sup>, az 1374/2014/EU európai központi banki rendeletnek (EKB/2014/50)<sup>(4)</sup> és az (EU) 2018/231 európai központi banki rendeletnek (EKB/2018/2)<sup>(5)</sup> megfelelően gyűjtött, valamint bizonyos pénzügyi közvetítők vonatkozásában a nemzeti szinten rendelkezésre álló statisztikai információk felhasználásával kell jelenteniük. Az EKB az ezen iránymutatás alapján gyűjtött statisztikai információkat a 2533/98/EK rendeletnek megfelelően használhatja fel.
- (3) Ezért meg kell határozni azokat a formátumokat és eljárásokat is, amelyeket az NKB-knak követniük kell az e rendeletek szerinti adatszolgáltatói körhöz nem tartozó pénzügyi közvetítőkről nemzeti szinten rendelkezésre álló statisztikai információk EKB részére történő jelentése érdekében.
- (4) Az 1073/2013/EU rendeletben (EKB/2013/38), az 1075/2013/EU rendeletben (EKB/2013/40), az 1374/2014/EU rendeletben (EKB/2014/50), az (EU) 2018/231 rendeletben (EKB/2018/2) és a 2533/98/EK tanácsi rendeletben<sup>(6)</sup> szereplő fogalommeghatározások a jelen iránymutatás szerinti adatszolgáltatás céljára is relevánsak, ezért azokat alkalmazni kell.

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank EKB/2013/24 iránymutatása (2013. július 25.) az Európai Központi Bank negyedéves pénzügyi elszámolásokra vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményeiről (HL L 2., 2014.1.7., 34. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank 1073/2013/EU rendelete (2013. október 18.) a befektetési alapok eszközeiről és kötelezettségeiről szóló statisztikákról (EKB/2013/38) (HL L 297., 2013.11.7., 73. o.).

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank 1075/2013/EU rendelete (2013. október 18.) az értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok eszközeiről és forrásairól szóló statisztikákról (EKB/2013/40) (HL L 297., 2013.11.7., 107. o.).

<sup>(4)</sup> Az Európai Központi Bank 1374/2014/EU rendelete (2014. november 28.) a biztosítókra vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2014/50) (HL L 366., 2014.12.20., 36. o.).

<sup>(5)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2018/231 rendelete (2018. január 26.) a nyugdíjpénztárakra vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményekről (HL L 45., 2018.2.17., 3. o.).

<sup>(6)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

- (5) Annak érdekében, hogy az EKB átfogó statisztikai áttekintéssel rendelkezzen a monetáris politika és a pénzügyi stabilitás uniós szintű eredményes elemzése céljából, az EKB – az (EU) 2021/830 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/11) <sup>(7)</sup> alapján az MPI-kről jelentett információk mellett – részletes statisztikai információkat kér az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben <sup>(8)</sup> besoroltak szerinti, az MPI-ktől eltérő következő pénzügyi közvetítőkről, ideértve a befektetési alapokat, a biztosítókat és a nyugdíjpénztárakat. Az NKB-knak ezért külön statisztikai információkat kell jelenteniük a befektetési alapok, a biztosítók és nyugdíjpénztárak alszektorai tekintetében.
- (6) A befektetési alapok, a biztosítók és nyugdíjpénztárak alszektorairól az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38), az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) és az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) alapján jelentett statisztikai információk kiterjednek a nyilvánosan elérhető azonosító kóddal rendelkező értékpapírokra vonatkozó, értékpapíronkénti alapon történő adatszolgáltatásra. Ezen információk EKB részére történő jelentése céljából az NKB-knak a befektetési alapok, a biztosítók és a nyugdíjpénztárak eszközeire és forrásaira vonatkozó statisztikák osztályozása érdekében egy működő központi értékpapír-adatbázisra vagy kompatibilis nemzeti értékpapír-adatbázisra kell támaszkodniuk.
- (7) Annak érdekében, hogy az EKB áttekintéssel rendelkezzen az euroövezeti tagállamokban a – statisztikákról szóló EKB-rendeletek hatálya alá nem tartozó – egyéb pénzügyi közvetítők (EPK-k) által végzett pénzügyi tranzakciókról, az EKB-nak a bizonyos EPK-k által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról nemzeti szinten rendelkezésre álló statisztikai információkra van szüksége. Az NKB-knak ezért a nemzeti szinten rendelkezésre álló statisztikai információk felhasználásával a jelen iránymutatásnak megfelelően jelenteniük kell ezeket a statisztikai információkat az EKB részére. E statisztikai információknak ki kell terjedniük a következő EPK-k eszközeire és forrásaira vonatkozó statisztikai információkra: értékpapírokkal és derivatívákkal foglalkozó ügynökök; hitelnyújtással foglalkozó pénzügyi vállalatok; és specializálódott pénzügyi vállalatok. Az értékpapírosítási tranzakciókkal foglalkozó speciális pénzügyi közvetítő vállalatokról (PKV-k) (amelyeket az 549/2013/EU rendeletben EPK-ként sorolnak be) jelentendő statisztikai információkat el kell különíteni az EPK-kra vonatkozó adatszolgáltatási követelményektől, tekintettel arra, hogy ezeknek az adatszolgáltatóktól történő gyűjtését az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) szabályozza.
- (8) Az EKB-nak a PKV-ként besorolt EPK-k által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó külön statisztikai információkra van szüksége az értékpapírosítási tevékenységek hatásának, és különösen a PKV-k és az azokkal szorosan összefüggő MPI-szektor közötti kölcsönhatásnak a figyelemmel kísérése érdekében. Az NKB-knak ezért ezeket a statisztikai információkat az EPK-król jelentett statisztikai információktól elkülönítve, az 1075/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/40) megfelelően gyűjtött információk felhasználásával kell jelenteniük az EKB részére.
- (9) Az EKB-nak azon központi szerződő felekre vonatkozó statisztikai információkra van szüksége, amelyeket az 549/2013/EU rendelet az EPK-k kategóriáján belül specializálódott pénzügyi vállalatként sorol be, és amelyek nem tartoznak a statisztikákról szóló EKB-rendeletek hatálya alá. Az EKB-nak annak megerősítése érdekében van szüksége ezekre az információkra, hogy az MPI-k központi szerződő feleknek nyújtott hitelei és azoktól fogadott betétei vonatkozásában a monetáris aggregátumokban és azok ellentételeiben eszközölt korrekciók megfelelőek a központi szerződő felek által folytatott tényleges üzleti tevékenységre tekintettel. Az NKB-knak ezeket a statisztikai információkat ezért az EPK-król jelentett statisztikai információktól elkülönítve és azon felül kell jelenteniük.
- (10) Annak biztosítása céljából, hogy az MPI-ktől eltérő pénzügyi közvetítőkre vonatkozó, az EKB-nak jelentett statisztikai információk a teljes adatszolgáltatói körre nézve reprezentatívak legyenek, a bruttóításra vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni az 1073/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/38), az 1075/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/40), az 1374/2014/EU rendeletnek (EKB/2014/50) és az (EU) 2018/231 rendeletnek (EKB/2018/2) megfelelően eltérésben részesült adatszolgáltatók tekintetében.

<sup>(7)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/830 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris pénzügyi intézmények mérlegtétel-statisztikáiról és kamatláb-statisztikáiról (EKB/2021/11) (lásd e Hivatalos Lap 1 oldalát).

<sup>(8)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

- (11) Ahhoz, hogy az EKB elláthassa feladatait, helyénvaló, hogy az NKB-k a szükséges statisztikai információkat meghatározott időpontokig jelentsék.
- (12) Az EKB által gyűjtött statisztikai információk pontosságának és minőségének biztosítása érdekében rendelkezni kell az NKB-k által jelentett statisztikai információk figyelemmel kíséréséről, ellenőrzéséről, és adott esetben revíziójáról. Ugyanebből az okból az NKB-knak magyarázattal kell szolgálniuk az EKB részére az információk minőségét jelentősen javító revíziók tekintetében.
- (13) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt azt vonja maga után, hogy az eurót bevezetni kívánó, euroövezeten kívüli tagállamoknak az euro bevezetésének előkészítése keretében az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez szükséges statisztikai információk gyűjtésére szolgáló intézkedéseket kell kialakítaniuk és végrehajtaniuk. Annak érdekében, hogy az EKB átfogó áttekintést kaphasson a gyűjtött statisztikai információkról és elvégezhesse a releváns elemzéseket, az eurót bevezető euroövezeten kívüli tagállamok NKB-i számára elő kell írni, hogy az euro adott tagállam általi bevezetését megelőző megfelelő időszakot lefedő statisztikai információkat bocsássanak az EKB rendelkezésére.
- (14) Indokolt az EKB-nak jelentett statisztikai információk továbbítására vonatkozó közös módszert előírni valamennyi NKB számára. Ennek megfelelően a KBER-nek harmonizált elektronikus továbbítási formátumról kell megállapodnia és ilyen formátumot kell meghatároznia.
- (15) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az ezen iránymutatás mellékleteiben szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem érintik az adatszolgáltatási terhet. Ennek megfelelően az NKB-knak az ilyen technikai módosításokat a Statisztikai Bizottságon keresztül kell javasolniuk, és ezen eljárás lefolytatása során figyelembe kell venni a KBER Statisztikai Bizottságának véleményét.
- (16) A jogbiztonság érdekében az NKB-knak ugyanattól az időponttól kell megfelelniük ezen iránymutatás rendelkezéseinek, mint amely az (EU) 2021/835 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/16) (\*) 2. cikkében szerepel,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

## 1. SZAKASZ

### TÁRGY ÉS HATÁLY

#### 1. cikk

#### Tárgy és hatály

- (1) Ez az iránymutatás meghatározza a monetáris pénzügyi intézményektől (MPI-k) eltérő pénzügyi közvetítőkre vonatkozó statisztikákkal összefüggésben a nemzeti központi bankokat (NKB-k) terhelő adatszolgáltatási követelményeket. Ez az iránymutatás meghatározza különösen az EKB részére jelentendő információkat, ezen információk kezelését, az adatszolgáltatás gyakoriságát és határidőit, továbbá az adatszolgáltatásra alkalmazandó előírásokat.
- (2) Ez az iránymutatás a következő pénzügyi közvetítőkre alkalmazandó:
  - a) befektetési alapok;
  - b) biztosítók;
  - c) nyugdíjpénztárak;
  - d) értékpapírosítási tranzakciókkal foglalkozó speciális pénzügyi közvetítő vállalatok (PKV-k);

(\*) Az Európai Központi Bank (EU) 2021/835 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/16) (lásd e Hivatalos Lap 335 oldalát).

- e) egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és a nyugdíjpénztárak kivételével (EPK-k);
- f) központi szerződő felek.

## 2. cikk

### Fogalommeghatározások

- (1) Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő rendeletekben szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:
- a) a 2533/98/EK rendelet 1. cikke;
  - b) az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 1. cikke;
  - c) az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikke;
  - d) az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 1. cikke;
  - e) az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 1. cikke.
- (2) Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat is alkalmazni kell:
- (1) „központi szerződő felek”: azok a központi szerződő felek, amelyek:
- a) szerepelnek az ESMA 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(10)</sup> 6. cikkével létrehozott nyilvános jegyzékében; és
  - b) „monetáris pénzügyi intézményként (MPI-ként)” nem szerepelnek az (EU) 2021/379 európai központi banki rendelet (EKB/2021/2)<sup>(11)</sup> 4. cikkével létrehozott jegyzékben;
- (2) „egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és a nyugdíjpénztárak kivételével” (EPK-k): az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.86–2.94 pontjában meghatározott „egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és a nyugdíjpénztárak kivételével” (S.125 alszektor), az e melléklet 2.90 pontjában meghatározott PKV-k kivételével.

## 2. SZAKASZ

### BEFEKTETÉSI ALAPOK

## 3. cikk

#### A befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k jelentik az EKB részére a befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó következő összevont statisztikai információkat:
- a) az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 3. részének 1. táblázata;
  - b) az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 3. részének 4. táblázata;
  - c) a jelen iránymutatás I. melléklete 1. részének 1. táblázata a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
  - d) a jelen iránymutatás I. melléklete 1. részének 2. táblázata a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.
- (2) Az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat a befektetési alapok következő típusai vonatkozásában kell jelenteni:
- a) részvényalapok, nyíltvégű és zártvégű részvényalapok szerinti bontásban;

<sup>(10)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (HL L 201., 2012.7.27., 1. o.).

<sup>(11)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete (2021. január 22.) a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegételeiről (EKB/2021/2) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.).

- b) kötvényalapok, nyíltvégű és zártvégű kötvényalapok szerinti bontásban;
- c) vegyes alapok, nyíltvégű és zártvégű vegyes alapok szerinti bontásban;
- d) ingatlanalapok, nyíltvégű és zártvégű ingatlanalapok szerinti bontásban;
- e) fedezeti alapok, nyíltvégű és zártvégű fedezeti alapok szerinti bontásban;
- f) egyéb alapok, nyíltvégű és zártvégű egyéb alapok szerinti bontásban;
- g) magántőkealapok (a kockázatitőke-alapokat is ideértve), az „alapok összesen” alatti „ebből” tételként.

(3) Az (1) bekezdés b) és d) pontja alapján jelentett statisztikai információkat a befektetési alapok következő típusai vonatkozásában is jelenteni kell:

- a) részvényalapok, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV) és nem-ÁÉKBV részvényalapok szerinti bontásban;
- b) kötvényalapok, ÁÉKBV és nem-ÁÉKBV kötvényalapok szerinti bontásban;
- c) vegyes alapok, ÁÉKBV és nem-ÁÉKBV vegyes alapok szerinti bontásban;
- d) ingatlanalapok, ÁÉKBV és nem-ÁÉKBV ingatlanalapok szerinti bontásban;
- e) fedezeti alapok, ÁÉKBV és nem-ÁÉKBV fedezeti alapok szerinti bontásban;
- f) egyéb alapok, ÁÉKBV és nem-ÁÉKBV egyéb alapok szerinti bontásban;
- g) tőzsdén kereskedett alapok (ETF-ek), az „alapok összesen” alatti „ebből” tételként.

(4) Az (1) bekezdésben említett statisztikai információknak ki kell terjedniük a következők mindegyikére:

- a) fennálló összegek;
- b) átsorolási kiigazítások;
- c) mind az ár-, mind az árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások.

Az első albekezdés nem alkalmazandó a befektetési alapok által az (1) bekezdés b) pontja alapján jelentett új kibocsátásokra és kibocsátott részvények/befektetési jegyek visszaváltásaira vonatkozó statisztikai információkra.

(5) A (2) bekezdés g) pontjában említett statisztikai információkat a legjobb becslés alapján kell jelenteni, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak, és azoknak a következők mindegyikére ki kell terjedniük:

- a) negyedév végi fennálló összegek;
- b) negyedéves átsorolási kiigazítások;
- c) mind az ár-, mind az árfolyamváltozás miatti negyedéves átértékelési kiigazítások.

Az első albekezdés nem alkalmazandó a befektetési alapok által az (1) bekezdés b) pontja alapján jelentett új kibocsátásokra és kibocsátott részvények/befektetési jegyek visszaváltásaira vonatkozó statisztikai információkra.

(6) Az e cikkben említett átsorolási és átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően kell jelenteni. Amennyiben értékpapíronkénti információk állnak rendelkezésre, az NKB-k levezethetnek az értékpapírok ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításainak értékére vonatkozó közelítéseket.

Az NKB-k magyarázatokkal szolgálnak a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően jelentett átsorolási kiigazításokra vonatkozóan, valamint az EKB kérésére.

(7) Az NKB-k a bemutatóra szóló részvényekre vonatkozó statisztikai információkat jelentenek az EKB részére, amennyiben a befektetési alapok, MPI-k és/vagy EPK-k által a bemutatóra szóló részvényekről az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 2. részének megfelelően jelentett információk hiányosak vagy még nem állnak rendelkezésre. Az NKB-k ezeket az információkat a legjobb becslés alapján, az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 3. részének 1. táblázatában és a jelen iránymutatás I. melléklete 1. részének 1. táblázatában szereplő, földrajzi és szektor szerinti bontásnak megfelelően jelentik az EKB részére.

(8) Amennyiben az NKB-k az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 8. cikke (1) bekezdésének megfelelően eltéréseket engedélyeznek a befektetési alapok részére, 100 %-ra bruttósítják az (1) bekezdés alapján jelentendő statisztikai információkat.

Amennyiben az NKB-k az első albekezdésnek megfelelően bruttósítást végeznek, az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 8. cikke (1) bekezdésének megfelelően gyűjtött adatok alapján választhatják az adatszolgáltatási követelmények 100 %-ára történő bruttósításra vonatkozó eljárást, és a következők közül mindkettőt alkalmazzák:

- a) a bontásokra vonatkozó hiányzó statisztikai információk esetében a (2) bekezdésben említett megfelelő befektetési alapszektoron alapuló arányszámok alkalmazásával becsléseket kell levezetni;
- b) a (2) bekezdésben említett befektetési alapszektorok egyike sem zárható ki.

(9) Amennyiben az NKB-k az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 8. cikke (2) bekezdésének megfelelően eltéréseket engedélyeznek a befektetési alapok részére, 100 %-ra bruttósítják az (1) bekezdés alapján jelentendő statisztikai információkat.

(10) Amennyiben a befektetési alapok az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 4. cikke (3) bekezdésének megfelelően az általuk tartott és kibocsátott eszközöket és forrásokat csoportként jelentik az NKB-k részére, biztosítaniuk kell, hogy az e cikk alapján jelentett statisztikai információk a (2) és a (3) bekezdésben említett ugyanazon befektetési alap-típushoz tartozzanak.

(11) Az NKB-k az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, a következők kivételével:

- a) a havi előállítási időszak (a 4. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) alatt az NKB-k csak a legújabb és az előző havi statisztikai információkat vizsgálhatják felül;
- b) a negyedéves előállítási időszak (a 4. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) alatt az NKB-k csak a legújabb és az előző negyedéves statisztikai információkat vizsgálhatják felül.

Amennyiben az NKB-k az első albekezdésnek megfelelően felülvizsgálják a statisztikai információkat, biztosítják a havi és a negyedéves statisztikai információk közötti összhangot.

Az első albekezdés alkalmazásában az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra kiterjedő statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét.

Az NKB-k magyarázattal szolgálnak az EKB részére a következők vonatkozásában:

- a) az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét jelentősen javító revíziók;
- b) az EKB részére jelentett statisztikai információkat érintő, az első albekezdésben említett előállítási időszakokon kívüli revíziók.

#### 4. cikk

#### Határidők

(1) Az NKB-k a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjában említett negyedéves statisztikai információkat negyedéves alapon jelentik.

(2) Az NKB-k a 3. cikk (1) bekezdésének b) pontjában említett havi statisztikai információkat havi alapon jelentik az EKB részére, kivéve a 3. cikk (2) bekezdésének g) pontjában említett, a magántőkealapok vonatkozásában jelentendő negyedéves statisztikai információkat, amelyeket negyedéves alapon kell jelenteni.

(3) Az NKB-k a 3. cikk (1) bekezdésének c) pontjában említett negyedéves statisztikai információkat negyedéves alapon jelentik.

(4) Az NKB-k a 3. cikk (1) bekezdésének d) pontjában említett havi statisztikai információkat havi alapon jelentik az EKB részére, kivéve a 3. cikk (2) bekezdésének g) pontjában említett, a magántőkealapok vonatkozásában jelentendő negyedéves statisztikai információkat, amelyeket negyedéves alapon kell jelenteni.

(5) Az NKB-k a 3. cikkben említett statisztikai információkat az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 9. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a tárgyhónap vagy tárgynegyedév végét követő 28. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

#### 5. cikk

### **A befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó statisztikai információk aggregálása, becslése és értékelése**

(1) Az NKB-k a 3. cikkben említett, a befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó aggregált statisztikai információkat a következők szerint vezetik le:

a) a nemzetközi értékpapír-azonosító számmal (ISIN) rendelkező értékpapírok esetében az NKB-k megfeleltetik az értékpapíronkénti alapon jelentett statisztikai információkat az EKB/2012/21 európai központi banki iránymutatással<sup>(12)</sup> létrehozott Központi Értékpapír-adatbázisból (CSDB) mint fő referencia-adatbázisból származó információknak. A megfeleltetett értékpapíronkénti információk alapján állítják össze az eszközök és források értékét euróban, és vezetik le az adott befektetési alap minden egyes értékpapírjára vonatkozó szükséges részletezéseket. Az NKB-k megbecsülik a szükséges statisztikai információkat, amennyiben a következők bármelyike áll fenn:

- i. az értékpapír-azonosítók nem találhatók meg a CSDB-ben;
- ii. az eszközök és források 3. cikk (1) bekezdésének megfelelő összeállításához szükséges információk nem érhetőek el a CSDB-ből;
- iii. az eszközök és források 3. cikk (1) bekezdésének megfelelő összeállításához szükséges, a CSDB-ben található információk nem megbízhatóak.

Az NKB-k belső értékpapír-azonosítók használatával is gyűjthetnek értékpapíronkénti információkat a nyilvánosan elérhető azonosító kódokkal nem rendelkező értékpapírokról.

b) Az NKB-k az a) pont szerint levezetett, értékpapírookra vonatkozó statisztikai információkat aggregálják, és hozzáadják a nyilvánosan elérhető azonosító kódokkal nem rendelkező értékpapírokról szolgáltatott információkhoz, hogy aggregált adatokat nyerjenek a következőkről: i. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok futamidő, pénzem és szerződő felek szerinti részletezésben; ii. a befektetési alapok által tartott tulajdoni részesedés és részvény/befektetési jegy, instrumentum és szerződő felek szerinti részletezésben; és iii. a befektetési alapok által kibocsátott összes részvény/befektetési jegy.

c) Az NKB-k a befektetési alapok által tartott eszközökre és forrásokra vonatkozó szükséges statisztikai információkat az értékpapírokra vonatkozó, b) pont szerint levezetett statisztikai információk és a rezidens befektetési alapoktól gyűjtött, értékpapíroktól eltérő eszközök és források összeadásával vezetik le.

d) Az NKB-k az adott tagállamban rezidens és azonos típusúhoz tartozó összes befektetési alap által tartott és kibocsátott eszközöket és forrásokat aggregálják.

Amennyiben az NKB-k az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 5. cikke (2) bekezdésének megfelelően havi alapon gyűjtik a befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó statisztikai információkat, az (1) bekezdés is alkalmazandó.

(2) Azon referenciahónapok vonatkozásában, amelyek nem negyedév végi hónapok, az NKB-k az általuk gyűjtött statisztikai információk alapján, a következők szerint becsülik meg a befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó – a befektetési alapok által kibocsátott részvényeket/befektetési jegyeket nem tartalmazó – havi statisztikai információkat:

- a) az egyedi alapok szintjén;
- b) amennyiben az a) pont nem lehetséges, a befektetési alapok 3. cikk (2) és (3) bekezdésében említett típusai szerint;
- c) amennyiben az NKB-k nem tudnak ilyen becsléseket levezetni, az NKB-k kérhetik az EKB-t a becslések levezetésére. Amennyiben az NKB-k becsléseket kérnek, az EKB kérhet további statisztikai információkat, az alaponkénti és az értékpapíronkénti információkat is beleértve.

Ez a bekezdés nem alkalmazandó, amennyiben a statisztikai információkat havi alapon az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 5. cikkének (2) bekezdése alapján gyűjtik.

<sup>(12)</sup> Az Európai Központi Bank EKB/2012/21 iránymutatása (2012. szeptember 26.) a Központi Értékpapír-adatbázis adatminőség-kezelési keretrendszeréről (HL L 307., 2012.11.7., 89. o.).

(3) Az NKB-k a jelen iránymutatás 3. cikkében említett statisztikai információkat az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 7. cikkében és az e rendelet mellékleteiben foglalt értékelési és számviteli szabályoknak megfelelően jelentik az EKB részére. Azon olyan tételek esetében, amelyeken felhalmozott kamat van, az NKB-k a statisztikai információkat a következők szerint jelentik:

- a) a „betét- és hitelköveteléseket” és a „kapott betéteket és hiteleket” az egyéb eszközök/források alatt rögzített felhalmozott kamattal együtt;
- b) a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat” a felhalmozott kamattal együtt.

### 3. SZAKASZ

## BIZTOSÍTÓK

### 6. cikk

#### A biztosítókról jelentendő statisztikai információk

(1) Az NKB-k jelentik az EKB részére a biztosítókra vonatkozó következő összevont statisztikai információkat:

- a) az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) I. melléklete 3. részének 1a. és 1b. táblázata;
- b) a jelen iránymutatás I. melléklete 2. részének 1. táblázata a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
- c) az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) I. melléklete 3. részének 4. táblázata;
- d) a jelen iránymutatás I. melléklete 2. részének 2. táblázata a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.

Az a) pont céljára az NKB-k nem jelentik a „SUM”-mal jelölt cellákat.

(2) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat a biztosítók valamennyi következő típusa vonatkozásában jelentik:

- a) életbiztosítás;
- b) nem-életbiztosítás;
- c) kompozit;
- d) viszontbiztosítás.

(3) Az (1) bekezdés a) és b) pontjában említett statisztikai információkat külön kell jelenteni a következők mindegyike tekintetében:

- a) negyedév végi fennálló összegek;
- b) negyedéves átsorolási kiigazítások;
- c) mind az ár-, mind az árfolyamváltozás miatti negyedéves átértékelési kiigazítások.

(4) Az e cikkben említett átsorolási és átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően kell jelenteni. Amennyiben értékpapíronkénti információk állnak rendelkezésre, az NKB-k levezethetnek az értékpapírok ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításainak értékére vonatkozó közelítéseket.

Az NKB-k magyarázatokkal szolgálnak a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően jelentett átsorolási kiigazításokra vonatkozóan, valamint az EKB kérésére.

(5) Amennyiben az NKB-k az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 7. cikke (1) bekezdésének megfelelően eltéréseket engedélyeznek, 100 %-ra bruttósítják az (1) bekezdés alapján jelentendő statisztikai információkat.

Amennyiben az NKB-k az első albekezdésnek megfelelően bruttósítást végeznek, az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 7. cikke (1) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően gyűjtött adatok alapján választhatják az adatszolgáltatási követelmények 100 %-ára történő bruttósításra vonatkozó eljárást, feltéve, hogy a becslések a biztosítók (2) bekezdésben említett megfelelő típusán alapulnak.



(6) Az NKB-k az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, a következők kivételével:

- a) a negyedéves előállítási időszak (a 7. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) alatt az NKB-k csak az aktuális és az előző negyedéves statisztikai információkat vizsgálhatják felül;
- b) az éves előállítási időszak (a 7. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) alatt az NKB-k csak az aktuális és az előző éves statisztikai információkat vizsgálhatják felül.

Az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra kiterjedő statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét.

Az NKB-k magyarázattal szolgálnak az EKB részére a következők vonatkozásában:

- a) az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét jelentősen javító revíziók;
- b) az EKB részére jelentett statisztikai információkat érintő, az első albekezdésben említett előállítási időszakokon kívüli revíziók.

#### 7. cikk

#### Határidők

(1) Az NKB-k a 6. cikk (1) bekezdésének a) és b) pontjában említett negyedéves statisztikai információkat negyedéves alapon, az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 8. cikkének (1) bekezdésében a negyedéves statisztikai információkra vonatkozóan meghatározott határidő lejártát követő 10. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

(2) Az NKB-k a 6. cikk (1) bekezdésének c) és d) pontjában említett éves statisztikai információkat éves alapon, az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 8. cikkének (2) bekezdésében az éves statisztikai információkra vonatkozóan meghatározott határidő lejártát követő 10. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

#### 8. cikk

#### A biztosítók által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó statisztikai információk aggregálása, becslése és értékelése

(1) Az NKB-k a 6. cikkben említett, a biztosítók által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó aggregált negyedéves statisztikai információkat a következők szerint vezetik le:

- a) az ISIN-nel rendelkező értékpapírok esetében az NKB-k megfeleltetik az értékpapíronkénti alapon jelentett statisztikai információkat az EKB/2012/21 iránymutatással létrehozott CSDB-ből mint referencia-adatbázisból származó információknak. A megfeleltetett értékpapíronkénti információk alapján állítják össze az eszközök és források értékét euróban, és vezetik le az adott biztosító által tartott vagy kibocsátott minden egyes értékpapírra vonatkozó részletezéseket. Az NKB-k megbecsülik a szükséges statisztikai információkat, amennyiben a következők bármelyike áll fenn:
  - i. az értékpapír-azonosítók nem találhatók meg a CSDB-ben;
  - ii. az eszközök és források 6. cikk (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelő összeállításához szükséges információk nem érhetők el a CSDB-ből;
  - iii. az eszközök és források 6. cikk (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelő összeállításához szükséges, a CSDB-ben található információk nem megbízhatóak.
- b) Az NKB-k az a) pont szerint levezetett, értékpapírokra vonatkozó statisztikai információkat aggregálják, és hozzáadják az ISIN-nel nem rendelkező értékpapírokról szolgáltatott információkhoz, hogy aggregált adatokat nyerjenek a következőkről:
  - i. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok futamidő (eredeti és hátralevő) és szerződő felek (szektor és rezidens státusz) szerinti részletezésben;
  - ii. tulajdoni részesedések instrumentum és szerződő felek (szektor és rezidens státusz) szerinti részletezésben; és
  - iii. befektetési alapok által kibocsátott részvények/befektetési jegyek, a befektetési alap típusa és a szerződő fél rezidens státusza szerinti részletezésben.

(2) Amennyiben az adatok rendelkezésre állnak, az NKB-k a befektetési alapok által kibocsátott részvények/befektetési jegyek biztosítók által tartott állományaira vonatkozó legjobb becsléseket jelentik az EKB részére, a következők szerinti bontásban:

- a) kötvényalapok;
- b) részvényalapok;
- c) vegyes alapok;
- d) ingatlanalapok;
- e) fedezeti alapok;
- f) egyéb alapok.

Az első albekezdés céljára az NKB-k ezeket a becsléseket levezethetik az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) I. melléklete 2. táblázatának megfelelően értékpapíronkénti alapon szolgáltatott információknak a CSDB-ből mint referencia-adatbázisból levezetett információknak való megfeleltetése útján. Az NKB-k megbecsülik a szükséges statisztikai információkat vagy a statisztikai információk levezetéséhez alternatív forrásokat használnak, amennyiben a következők bármelyike fennáll:

- i. a befektetési alapok által kibocsátott részvények/befektetési jegyek nem találhatók meg a CSDB-ben;
- ii. a CSDB-ben elérhető és az első albekezdés szerinti információk összeállításához szükséges információk nem megbízhatóak.

(3) Amennyiben az adatszolgáltatók az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 4. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelően éves alapon jelentenek statisztikai információkat, az NKB-k a 6. cikk (1) bekezdésének a) pontja alapján jelentendő negyedéves statisztikai információkat megbecsülhetik az évente gyűjtött statisztikai információk alapján.

(4) Az NKB-k a jelen iránymutatás 6. cikkében említett statisztikai információkat az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 6. cikkében és mellékleteiben foglalt értékelési és számviteli szabályoknak megfelelően jelentik.

(5) Az NKB-k a 6. cikk (1) bekezdésének a) és b) pontjában említett statisztikai információkat jelenthetik az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikke (2) bekezdésének megfelelően, amennyiben az ezen információk és az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikkének (1) bekezdése alapján jelentett információk közötti eltérést a 6. cikk (1) bekezdése c) és d) pontjának megfelelően jelentett, a biztosítási díjakra vonatkozó információk alapján nem tekintik jelentősnek.

Az első albekezdés céljára az EKB az NKB-kkal szoros együttműködésben értékeli, hogy az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikkének (2) bekezdése alapján jelentett információk jelentősen eltérnek-e az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikkének (1) bekezdése alapján jelentett információktól. Amennyiben az információk jelentősen eltérnek, az EKB az NKB-kkal szoros együttműködésben meghatározza az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikkének (1) bekezdése alapján jelentett statisztikai információk levezetésére szolgáló módszertant.

E módszertan meghatározásáig az NKB-k önkéntesen, a legnagyobb gondosság elve alapján kiigazíthatják statisztikai információikat oly módon, hogy az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikke (1) bekezdésének megfelelően gyűjtött statisztikai információkat az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) 2. cikke (2) bekezdésének megfelelően gyűjtött statisztikai információkból vezetik le.

#### 4. SZAKASZ

### NYUGDÍJPÉNZTÁRAK

#### 9. cikk

#### A nyugdíjpénztárakról jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k jelentik az EKB részére a nyugdíjpénztárakra vonatkozó következő összevont statisztikai információkat:
- a) az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) I. melléklete 3. részének 1a., 1b. és 1c. táblázata;

- b) a jelen iránymutatás I. melléklete 3. részének 1. táblázata a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak;
- c) az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) I. melléklete 3. részének 3. táblázata.

(2) Az (1) bekezdés a) és b) pontjában említett statisztikai információkat külön kell jelenteni a következők mindegyike tekintetében:

- a) negyedév végi fennálló összegek;
- b) negyedéves átsorolási kiigazítások;
- c) mind az ár-, mind az árfolyamváltozás miatti negyedéves átértékelési kiigazítások.

(3) Az e cikkben említett átsorolási és átértékelési kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően kell jelenteni. Amennyiben értékpapíronkénti információk állnak rendelkezésre, az NKB-k levezethetnek az értékpapírok ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításainak értékére vonatkozó közelítéseket.

Az NKB-k magyarázatokkal szolgálnak a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően jelentett átsorolási kiigazításokra vonatkozóan, valamint az EKB kérésére.

(4) Amennyiben az NKB-k az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 7. cikke (1) bekezdésének és 13. cikkének megfelelően eltéréseket engedélyeznek, 100 %-ra bruttósítják az (1) bekezdés alapján jelentendő statisztikai információkat.

Amennyiben az NKB-k az első albekezdésnek megfelelően bruttósítást végeznek, az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 7. cikke (1) bekezdése a)–d) pontjának megfelelően gyűjtött adatok alapján választhatják az adatszolgáltatási követelmények 100 %-ára történő bruttósításra vonatkozó eljárást.

(5) Az NKB-k az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, a következők kivételével:

- a) a negyedéves előállítási időszak (a 10. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) alatt az NKB-k csak az aktuális és az előző negyedéves statisztikai információkat vizsgálhatják felül;
- b) az éves előállítási időszak (a 10. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) alatt az NKB-k csak az aktuális és az előző éves statisztikai információkat vizsgálhatják felül;

Az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra kiterjedő statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét.

Az NKB-k magyarázattal szolgálnak az EKB részére a következők vonatkozásában:

- a) az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét jelentősen javító revíziók;
- b) az EKB részére jelentett statisztikai információkat érintő, az első albekezdésben említett előállítási időszakokon kívüli revíziók.

#### 10. cikk

#### Határidők

(1) Az NKB-k a 9. cikk (1) bekezdésének a) és b) pontjában említett negyedéves statisztikai információkat az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 8. cikkének (1) bekezdésében meghatározott határidő lejártát követő 10. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

(2) Az NKB-k a 9. cikk (1) bekezdésének c) pontjában említett éves statisztikai információkat az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 8. cikkének (2) bekezdésében meghatározott határidő lejártát követő 10. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

#### 11. cikk

### **A nyugdíjpénztárak által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó információk aggregálása, becslése és értékelése**

(1) Az NKB-k a 9. cikkben említett, a nyugdíjpénztárak által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó aggregált negyedéves statisztikai információkat a következők szerint vezetik le:

- a) az ISIN-nél rendelkező értékpapírok esetében az NKB-k megfeleltetik az értékpapíronkénti alapon jelentett statisztikai információkat az EKB/2012/21 iránymutatással létrehozott CSDB-ből mint referencia-adatbázisból származó információknak. A megfeleltetett értékpapíronkénti információk alapján állítják össze az eszközök és források értékét euróban, és vezetik le az adott nyugdíjpénztár által tartott vagy kibocsátott minden egyes értékpapírra vonatkozó szükséges részletezéseket. Az NKB-k megbecsülik a szükséges statisztikai információkat, amennyiben a következők bármelyike áll fenn:
  - i. az értékpapír-azonosítók nem találhatók meg a CSDB-ben;
  - ii. az eszközök és források 9. cikk (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelő összeállításához szükséges információk nem érhetők el a CSDB-ből;
  - iii. az eszközök és források 9. cikk (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelő összeállításához szükséges, a CSDB-ben található információk nem megbízhatóak.
- b) Az NKB-k az a) pont szerint levezetett, értékpapírokra vonatkozó információkat aggregálják, és hozzáadják az ISIN-nel nem rendelkező értékpapírokról szolgáltatott statisztikai információkhoz, hogy aggregált adatokat nyerjenek a következők mindegyikéről:
  - i. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok futamidő (eredeti) és szerződő felek (szektor és rezidens státusz) szerinti részletezésben;
  - ii. tulajdoni részesedések instrumentum és szerződő felek (szektor és rezidens státusz) szerinti részletezésben;
  - iii. befektetési alapok által kibocsátott részvények/befektetési jegyek, a befektetési alap típusa és a szerződő fél rezidens státusza szerinti részletezésben.

(2) Az NKB-k az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 4. cikkének (2) bekezdésének megfelelően levezetett, a nyugdíjpénztárak forrásaira vonatkozó negyedéves becsléseket jelentenek az EKB részére.

(3) Az NKB-k a 9. cikkben említett statisztikai információkat az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) 6. cikkében és mellékleteiben foglalt értékelési és számviteli szabályoknak megfelelően jelentik.

#### 5. SZAKASZ

### **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI TRANZAKCIÓKKAL FOGLALKOZÓ SPECIÁLIS PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ VÁLLALATOK (PKV-K)**

#### 12. cikk

### **A PKV-k által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk**

(1) Az NKB-k az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) I. melléklete 1. és 2. táblázatának megfelelően a PKV-k által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó aggregált statisztikai információkat jelentenek az EKB részére.

- (2) Az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat a PKV-k következő típusai vonatkozásában kell jelenteni:
- a) hagyományos értékpapírosításban részt vevő PKV-k;
  - b) szintetikus értékpapírosításban részt vevő PKV-k;

- c) biztosításhoz kapcsolódó értékpapírosításban részt vevő PKV-k;
- d) egyéb PKV-k.

(3) Az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat külön kell jelenteni a következők vonatkozásában:

- a) negyedév végi fennálló összegek;
- b) negyedéves tranzakciók.

Az NKB-k a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően a tranzakciókra vonatkozó statisztikai információkat jelentenek az EKB részére.

(4) Az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) I. melléklete 2. táblázatának megfelelően, az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információknak a legnagyobb gondosság elve alapján ki kell terjedniük a leírásokra/kivezetésekre vonatkozó statisztikai információkra.

(5) Az NKB-k az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, a negyedéves előállítási időszak (a 14. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) kivételével, ez alatt az NKB-k csak az aktuális és az előző negyedéves statisztikai információkat vizsgálhatják felül.

Az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra kiterjedő statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét.

Az NKB-k magyarázattal szolgálnak az EKB részére a következők vonatkozásában:

- a) az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét jelentősen javító revíziók;
- b) az EKB részére jelentett statisztikai információkat érintő, az első albekezdésben említett előállítási időszakokon kívüli revíziók.

### 13. cikk

#### **Bruttósítás és a minőségre vonatkozó előírások**

(1) Amennyiben az NKB-k az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 5. cikke (1) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően eltéréseket engedélyeznek a PKV-k részére, 100 %-ra bruttósítják a 12. cikk alapján jelentendő statisztikai információkat.

(2) Amennyiben valamely NKB az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 5. cikke (1) bekezdésének c) pontja alapján eltéréseket engedélyez a PKV-k részére, biztosítja, hogy a PKV-k a referencia-adatszolgáltatói kör összes eszközeinek legalább 95 %-át tegyék ki. Az NKB az EKB-val történő konzultációt követően megállapítja, hogy az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 5. cikke (1) bekezdésének c) pontjában említett források közül melyik megfelelő az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) II. mellékletében foglalt statisztikai fogalmaknak és meghatározásoknak megfelelően jelentendő statisztikai információk levezetéséhez.

(3) Amennyiben az NKB-k az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 5. cikke (1) bekezdése c) pontja alapján eltéréseket engedélyeznek a PKV-k részére, a jelen iránymutatás 12. cikkének megfelelően jelentett statisztikai információkra a következő minőségi előírásokat kell alkalmazni:

- a) az eszközökre vonatkozó következő statisztikai információkra a PKV-k által az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) I. mellékletének megfelelően közvetlenül jelentett statisztikai információkra vonatkozóakhoz hasonló minőségi előírások vonatkoznak:
  - i. betétek és hitelkövetelések;
  - ii. értékpapírosított hitelek;
  - iii. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
  - iv. egyéb értékpapírosított eszközök;
  - v. származtatott pénzügyi eszközök.

- b) a forrásokra vonatkozó következő statisztikai információkra a PKV-k által az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) I. mellékletének megfelelően közvetlenül jelentett statisztikai információkra vonatkozóakhoz hasonló minőségi előírások vonatkoznak:
- i. kapott hitelek és betétek;
  - ii. hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok;
  - iii. tőke és tartalékok;
  - iv. származtatott pénzügyi eszközök.
- c) az eszközökre vonatkozó következő statisztikai információk jelenthetők a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak:
- i. tulajdoni részesedések és a befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei;
  - ii. nem pénzügyi eszközök;
  - iii. egyéb eszközök;
- d) a forrásokra vonatkozó következő statisztikai információk jelenthetők a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak:
- i. egyéb kötelezettségek;
  - ii. egyéb kötelezettségek, ebből: hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok után járó felhalmozott kamat;
- e) a leírásokra/kivezetésekre vonatkozó statisztikai információk jelenthetők a legjobb becslés alapján, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.

(4) Amennyiben az NKB-k az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 5. cikke (1) bekezdésének c) pontja alapján eltéréseket engedélyeznek és ezeket az információkat nyilvános vagy felügyeleti forrásokból vezetik le, az NKB-k ellenőrzik, hogy a jelen iránymutatás 12. cikke alapján jelentett statisztikai információk megfelelnek az éves pénzügyi kimutatásokból származó információknak, amint e pénzügyi kimutatások elérhetővé válnak.

Amennyiben az első albekezdésben említett ellenőrzések azt mutatják, hogy az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) I. mellékletében foglaltak szerinti statisztikai információk nem vezethetők le az említett rendelet III mellékletében foglalt minimumszabályoknak megfelelően, az NKB-k intézkedéseket hoznak a statisztikai információk minőségének javítása érdekében. Az NKB-k e statisztikai információkat szükség esetén az 1075/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/40) megfelelően közvetlenül az adatszolgáltatóktól gyűjtik, és adott esetben visszavonják az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 5. cikke (1) bekezdése c) pontja alapján engedélyezett eltéréseket.

#### 14. cikk

#### Határidők

Az NKB-k a 12. cikkben említett negyedéves statisztikai információkat a tárgynegyedév végét követő 28. munkanap végéig jelentik az EKB részére.

## 6. SZAKASZ

## EGYÉB PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐK A BIZTOSÍTÓK ÉS A NYUGDÍJPÉNZTÁRAK KIVÉTELÉVEL (EPK-K)

## 15. cikk

## Az EPK-k által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás I. melléklete 4. része 1. táblázatának megfelelően a legjobb becslés alapján az EPK-k által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó aggregált statisztikai információkat jelentenek az EKB részére az EPK-k valamennyi következő típusa vonatkozásában, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak:

- a) értékpapírokkal és derivatívákkal foglalkozó ügynökök;
- b) hitelnyújtással foglalkozó pénzügyi vállalatok;
- c) specializálódott pénzügyi vállalatok.

Az első albekezdés a) és b) pontja alkalmazásában az NKB-k akkor jelentenek statisztikai információkat, ha tényleges információk állnak rendelkezésre. Ha a tényleges információk az előírt bontásban vagy a megállapodás szerinti gyakorisággal, határidőre vagy időtartamra nem állnak rendelkezésre, becsléseket kell jelenteni.

(2) Az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információknak magukban kell foglalniuk az euroövezeti tagállamokban rezidens EPK-kat, a következők mindegyikét is beleértve:

- a) az adott euroövezeti tagállam területén található intézmények, beleértve az e területen kívül található anyavállalatok leányvállalatait;
- b) az adott euroövezeti tagállam területén kívül található központi ügyintézési hellyel rendelkező intézmények rezidens fióktelepei.

(3) Az átsorolási kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a fennálló összegekben mutatkozó jelentős törések vagy átsorolások bekövetkezése esetén lehet jelenteni. Az átsorolási kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően kell jelenteni.

(4) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat lehetőség szerint a 86/635/EGK tanácsi irányelvnek<sup>(13)</sup> és az alkalmazandó nemzetközi standardoknak megfelelően jelentik. A tagállamokban érvényes számviteli gyakorlatok sérelme nélkül az összes eszközt és forrást bruttó összegben kell jelenteni.

Az NKB-k az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat a jelen iránymutatás I. melléklete 4. részének 2. szakaszában foglalt értékelési szabályoknak megfelelően jelentik.

(5) Az NKB-k az e cikk alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, a negyedéves előállítási időszak (a 16. cikkben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) kivételével, ez alatt az NKB-k csak a legújabb és az előző negyedéves statisztikai információkat vizsgálhatják felül.

Az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra kiterjedő statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét.

A második albekezdés alkalmazásában az NKB-k magyarázattal szolgálnak.

## 16. cikk

## Határidők

Az NKB-k a 15. cikkben említett negyedéves statisztikai információkat negyedéves alapon, a tárgynegyedév végét követő harmadik hónap utolsó naptári napján a munkanap végéig, vagy amennyiben a hónap utolsó naptári napja nem munkanap, az előző munkanap végéig jelentik az EKB részére.

<sup>(13)</sup> A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.).

## 7. SZAKASZ

## KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEK

## 17. cikk

**A központi szerződő felek által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk**

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás I. melléklete 5. része 1. táblázatának megfelelően a központi szerződő felek által tartott és kibocsátott eszközökre és forrásokra vonatkozó negyedéves aggregált statisztikai információkat jelentenek az EKB részére a következők szerint:

- a) az NKB-k az I. melléklet 5. részének 1. táblázatában feltüntetett valamennyi cellát jelentik, amennyiben az „R”-rel jelölt cellák bármelyikének fennálló összege meghaladja a 10 milliárd eurót;
- b) az NKB-k az I. melléklet 5. részének 1. táblázatában „NR”-rel jelölt valamennyi cellát jelentik, amennyiben az „NR”-rel jelölt cellák bármelyikének fennálló összege meghaladja a 10 milliárd eurót;
- c) amennyiben az a) vagy a b) pont nem áll fenn, az NKB-k önkéntes alapon a központi szerződő felek mérlegére vonatkozó aggregált statisztikai információkat jelentenek.

A c) pont céljára, amennyiben az NKB-k úgy döntenek, hogy nem jelentik az aggregált statisztikai információkat, az NKB-k legalább éves alapon figyelemmel kísérik, hogy elérik-e a küszöbértékeket.

(2) Az (1) bekezdés alapján jelentendő statisztikai információk kiterjednek a fennálló összegekre és az átsorolási kiigazításokra. Az e cikkben említett átsorolási kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a jelen iránymutatás II. mellékletének megfelelően kell jelenteni.

(3) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett negyedéves statisztikai információkat a tárgynegyedév végét követő 28. munkanap végéig jelentik.

(4) Az NKB-k az (1) bekezdés alapján jelentett statisztikai információkat bármikor felülvizsgálhatják, a negyedéves előállítási időszak (a (3) bekezdésben meghatározott határidőtől addig az időpontig tartó időszak, amikor az EKB az adott előállítási időszakra vonatkozóan lezárja az adatfogadást) kivételével, ez alatt az NKB-k csak az aktuális és az előző negyedéves statisztikai információkat vizsgálhatják felül.

Az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra kiterjedő statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az információk minőségét.

A második albekezdés alkalmazásában az NKB-k magyarázattal szolgálnak.

## 8. SZAKASZ

## VISSZAMENŐLEGES ADATSZOLGÁLTATÁS ÉS ADATSZOLGÁLTATÁSI ELŐÍRÁSOK

## 18. cikk

**Visszamenőleges adatszolgáltatási követelmények az euro bevezetése esetén**

(1) Amennyiben egy tagállam, amelynek a pénzneme nem az euro (a továbbiakban: euroövezeten kívüli tagállam) a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bevezeti az eurót, e tagállam NKB-ja az adott tagállam Unióhoz történő csatlakozását követő valamennyi referencia-időszak, de legalább az euro e tagállam általi bevezetését megelőző három év vonatkozásában a következő statisztikai információkat jelenti az EKB részére:

- a) a 3. cikk alapján a befektetési alapokról jelentendő statisztikai információk;
- b) a 6. cikk alapján a biztosítókról jelentendő statisztikai információk;
- c) a 9. cikk alapján a nyugdíjpénztárakról jelentendő statisztikai információk;
- d) a 12. cikk alapján a PKV-król jelentendő statisztikai információk.



(2) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat úgy állítják össze, mintha a tagállam valamennyi referencia-időszakban az euroövezethez tartozott volna.

#### 19. cikk

### Ellenőrzés és magyarázatok

(1) A 2533/98/EK rendelet, az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38), az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40), az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) és az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) sérelme nélkül az NKB-k figyelemmel kísérik és ellenőrzik az ezen iránymutatás alapján az EKB-nak jelentett statisztikai információk minőségét és megbízhatóságát.

(2) Amennyiben az NKB-k megbecsülik a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat, az EKB kérésére magyarázattal szolgálnak.

#### 20. cikk

### Adatszolgáltatási naptár

Az EKB minden év szeptember végéig adatszolgáltatási naptár formájában tájékoztatja az NKB-kat a pontos adattovábbítási időpontokról. Az NKB-k a statisztikai információk jelen iránymutatás alapján történő jelentése során figyelembe veszik ezt az adatszolgáltatási naptárt.

#### 21. cikk

### Az adatok továbbítására vonatkozó előírások

Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat elektronikusan, az EKB által meghatározott módon továbbítják. A statisztikai információk ezen elektronikus cseréjére kifejlesztett statisztikai üzenetformátum a KBER által elfogadott formátum.

Amennyiben az első albekezdés nem alkalmazandó, az NKB-k az EKB előzetes hozzájárulásával a statisztikai információk továbbításának más módját is alkalmazhatják.

## 9. SZAKASZ

### EGYSZERŰSÍTETT MÓDOSÍTÁSI ELJÁRÁS ÉS ELSŐ ADATSZOLGÁLTATÁS

#### 22. cikk

### Egyszerűsített módosítási eljárás

Az EKB Igazgatósága – a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve – végrehajtja a mellékleteket érintő szükséges technikai módosításokat, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten és nem érintik a tagállami adatszolgáltatók adatszolgáltatási terhet. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

#### 23. cikk

### Első adatszolgáltatás

(1) A jelen iránymutatás alapján jelentendő havi statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2021. decemberre vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

(2) A jelen iránymutatás alapján jelentendő negyedéves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2021. negyedik negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

(3) A jelen iránymutatás alapján jelentendő éves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2021-re vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

#### 10. SZAKASZ

#### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

##### 24. cikk

##### **Hatálybalépés**

(1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro, valamint az EKB-nak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

##### 25. cikk

##### **Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről  
az EKB elnöke  
Christine LAGARDE

---

## I. MELLÉKLET

## 1. RÉSZ

**A befektetési alapok által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk**

E táblázatok céljára az elsődlegesen befektetési alapok részvényeibe/befektetési jegyeibe befektető befektetési alapokat (átfogó alapok) azon befektetési alapok kategóriája szerint kell besorolni, amelybe elsődlegesen befektetnek; e kategóriát többek között a következők alapján kell meghatározni: a nyilvános kibocsátási tájékoztató, az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, vagy forgalmazási dokumentumok.



## 2. TÁBLÁZAT

## Havonta jelentendő statisztikai információk: f enálló összegek, átsorolási kiigazítások és átértékelési kiigazítások

	A. Belföldi / B. Belföldön kívüli euroövezeti		C. Külföld	D. Összesen
	Összesen	MPI-k		
<b>ESZKÖZÖK</b>				
1 Betét- és hitelkövetelések				
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
2e. Euro				
legfeljebb 1 éves				
1 és 2 év közötti				
2 éven túli				
2x. Devizák				
legfeljebb 1 éves				
1 és 2 év közötti				
2 éven túli				
3 Tulajdoni részesedések				
4 Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei				
5 Származtatott pénzügyi eszközök				
6 Nem pénzügyi eszközök				
7 Egyéb eszközök				
<b>FORRÁSOK</b>				
8 Kapott hitelek és betétek				
9 Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei				
10 Származtatott pénzügyi eszközök				
11 Egyéb kötelezettségek				

2. RÉSZ

A biztosítókról jelentendő statisztikai információk

1. TÁBLÁZAT

Negyedévente jelentendő statisztikai információk: fennálló összegek, átsorolási kiigazítások és átértékelési kiigazítások

	Összesen	Euróvezet			Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM)	Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz (EFSF)	Összesen	Külföld			
		Belföld	Belföldön kívüli euróvezeleti jogállamok (összesen)	Belföldön kívüli euróvezeleti jogállamok (országokkénti információk)				ebből nem résztvevő tagállamok (országokkénti információk)	ebből Egyesült Királyság	ebből Európai Unióon kívüli főbb szerződő felek (országokkénti adatok: Brazília, Kanada, Kína, Hongkong, India, Japán, Oroszország, Svájc, USA esetében)	
<b>ESZKÖZÖK (F)</b>											
1. Készpénz és betétek (ESA 2010: F.21-F.22-F.29) – valós érték											
1. Készpénz és betétek (ESA 2010: F.21-F.22-F.29) – névérték											
2. Hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok (ESA 2010: F.3)											
MPK-k által kibocsátott kormányzat által kibocsátott											
EPK-k által kibocsátott											
biztosítók által kibocsátott											
nyugdíjpénztárak által kibocsátott											
NPV-k által kibocsátott											
hűt. és HSNPK-k által kibocsátott											
3. Hitelek (ESA 2010: F.4) – valós érték											
3a. Hitelek amelyből viszontbiztosítási tevékenységgel összefüggő betétgaranciák – valós érték											
4. Tulajdoni részesedések (ESA 2010: F.51)											
4a. Tőzsdéi részvények											
MPK-k által kibocsátott											
kormányzat által kibocsátott											
EPK-k által kibocsátott											
biztosítók által kibocsátott											
nyugdíjpénztárak által kibocsátott											
NPV-k által kibocsátott											
4b. Nem tőzsdéi részvények											
MPK-k által kibocsátott											
kormányzat által kibocsátott											
EPK-k által kibocsátott											
biztosítók által kibocsátott											
nyugdíjpénztárak által kibocsátott											
NPV-k által kibocsátott											
4c. Egyéb tulajdoni részesedések											
MPK-k által kibocsátott											
kormányzat által kibocsátott											
EPK-k által kibocsátott											
biztosítók által kibocsátott											
nyugdíjpénztárak által kibocsátott											
NPV-k által kibocsátott											
5. Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei (ESA 2010: F.52)											
5a. PPA részvények/befektetési jegyek											
5b. Nem PPA részvények/befektetési jegyek											
Részvényalapok											
Kötvényalapok											
Vegyes alapok											
Ingatlanalapok											
Fedezeti alapok											
Egyéb alapok											
6. Származtatott pénzügyi eszközök (ESA 2010: F.7)											
7. Biztosítástechnikai tartalékok és kapcsolódó követelések (1)											
8. Nem pénzügyi eszközök (ESA 2010: AN)											
9. Egyéb eszközök											
10. Eszközök összesen											
<b>FORRÁSOK (F)</b>											
1. Hitelevizonyít megtestesítő, kibocsátott értékpapírok (ESA 2010: F.3)											
2. Hitelek (ESA 2010: F.4)											
2.x. Hitelek amelyből viszontbiztosítási tevékenységgel összefüggő betétgaranciák											
3. Tulajdoni részesedések (ESA 2010: F.51)											
ebből átértékelési tartalék											
4. Biztosítástechnikai tartalékok (ESA 2010: F.6)											
4.1. Életbiztosítási technikai tartalékok											
4.1.a. Életbiztosítási technikai tartalékok amelyből nyugdíjopozitívumok											
4.1.b. Életbiztosítási technikai tartalékok amelyből aktív viszontbiztosítás											
4.2. Nem-életbiztosítási technikai tartalékok (2)											
2) köztük a szerinti											
Egészségügyi kiadásokra vonatkozó biztosítás											
Jövedelemvédelmi biztosítás											
Munkavállalóknak nyújtott kármentésre vonatkozó biztosítás											
Gépjármű-felelősségbiztosítás											
Egyéb gépjármű-biztosítás											
Tengeri, légi és szállítmánybiztosítás											
Tűzre és egyéb vagyoni károkra vonatkozó biztosítás											
Általános felelősségbiztosítás											
Hitel- és kezességbiztosítás											
Jogvédelmi biztosítás											
Szíjfénygtyűtés											
Különböző pénzügyi veszteségek											
Visszontbiztosítás											
5. Származtatott pénzügyi eszközök (ESA 2010: F.7)											
6. Egyéb kötelezettségek											

E táblázatban használt rövidítések: MPL=monetáris pénzügyi intézmény; EPK=egyéb pénzügyi közvetítő; NKB=nemzeti központi bank; NPV=nem pénzügyi vállalat; hűt.=hűteltársaság; HSNPK=hűteltársaságot segítő nonprofit intézmény; PPA=pénzügyi alap  
 (1) Ez a tételek magában foglalják a nem-életbiztosítási technikai tartalékokat (ESA 2010: F.61), a biztosítók nyugdíjkezelőikkel szembeni követelésait (ESA 2010: F.64-nek megfelelően), valamint a szabványosított garanciák lehívására képzett tartalékokat (ESA 2010: F.66)  
 (2) Ez a tételek a megfelelő üzemeltetési befejezés, magában foglalhatja a szabványosított garanciák lehívására képzett tartalékokat (ESA 2010: F.66)

## 2. TÁBLÁZAT

## Évente jelentendő statisztikai információk

	Összesen	Belföld	EGT-n belüli fióktelepek (országoként információk)	EGT-n kívüli fióktelepek (összesen)	
					Egyesült királysági fióktelepek
1. Díjbevétel					
2. Felmerült kárigények					
3. Szerzési költségek					

## 3. RÉSZ

## A nyugdíjpénztárakról jelentendő statisztikai információk

## 1. TÁBLÁZAT

Negyedévente jelentendő statisztikai információk: fennálló összegek, átsorolási kiigazítások és átértékelési kiigazítások

	Euroövezet	
	Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM)	Európai Pénzügyi Stabilitási Eszköz (EFSF)
<b>ESZKÖZÖK (összesen)</b>		
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ESA 2010: F.3)</b>		
legfeljebb 1 éves		
1 éven túli		
<b>Hitelek (ESA 2010: F.4)</b>		



## 4. RÉSZ

**Az EPK-k által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk****1. szakasz: Adatszolgáltatási táblázat**

Az 1. táblázat céljára, amennyiben tényleges információk nem állnak rendelkezésre vagy azok nem feldolgozhatók, az NKB-k nemzeti becsléssel szolgálnak. Amennyiben az alapul szolgáló gazdasági jelenség létezik, de azt statisztikailag nem kísérik figyelemmel, és ezért nemzeti becslések sem nyújthatók, az NKB-k választhatnak, hogy egyáltalán nem, vagy hiányzó adatként jelentik ezeket az idősorokat. A nem jelentett idősorok úgy kerülnek értelmezésre, mint „létező, de az NKB által nem gyűjtött statisztikai információk”. Az EKB az euroövezeti aggregátumok összeállítására céljából feltételezésekkel és becslésekkel élhet.

1. TÁBLÁZAT

Negyedévente jelentendő statisztikai információk: fennálló összegek és átsorolási kiigazítások

ESZKÖZÖK	SDD-k	HPV-k												Specializálódott pénzügyi vállalatok Összesen	
	Összesen	Összesen	MPI-k	nem MPI-k	Belföldi/Belföldön kívüli euroövezeti tagállamok (összesen)										
					ebből nem pénzügyi vállalatok	ebből háztartások				ebből nem pénzügyi vállalatok	ebből háztartások				
						Összesen	Fogyasztói hitel	Lakáscélú hitel	Egyéb célok (maradék)		Összesen	Fogyasztói hitel	Lakáscélú hitel		Egyéb (maradék)
1. Betétek															
2. Hitelek															
3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
4. Tulajdoni részesedések															
5. Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei															
6. Származtatott pénzügyi eszközök															
7. Egyéb eszközök	(1)	(2)													
<b>ESZKÖZÖK/FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>															

FORRÁSOK	SDD-k	HPV-k
	Összesen	Összesen
8. Kapott hitelek és betétek		
9. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
10. Tőke és tartalékok		
11. Származtatott pénzügyi eszközök		
12. Egyéb kötelezettségek		(3)

(1) Egyéb eszközök, beleértve a „hiteleket”.

(2) Egyéb eszközök, beleértve a „betéteket”-et, „kőpénzt”, „befektetési alapok részvényeit/befektetési jegyeit”, „nem pénzügyi eszközöket” és „származtatott pénzügyi eszközöket”.

(3) Egyéb kötelezettségek, beleértve a „származtatott pénzügyi eszközöket”.

## 2. szakasz: Instrumentumkategóriák és értékelési szabályok

Az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel <sup>(1)</sup> (ESA 2010) összhangban az eszközöket és forrásokat az abban az időpontban érvényes piaci árakon kell értékelni, amelyre a mérleg vonatkozik. A betéteket és hiteleket névértéken, a felhalmozott kamatok nélkül kell jelenteni.

### Eszközök

*Eszközök/források összesen:* az eszközök főösszegének meg kell egyeznie a mérleg eszközoldalán elkülönítetten meghatározott tételek összegével, és egyeznie kell a források főösszegével is.

1. *Betétek:* ez a tétel <sup>(2)</sup> két fő alkategóriát foglal magában: az átruházható betéteket és az egyéb betéteket. Ebben a sorban kell kimutatni a devizaállományt is.

Értékelési szabályok: az eredményszemléletű számvitel általános alapvének megfelelően a betétek után járó kamatokat a mérlegben azok elhatárolásakor kell nyilvántartásba venni (vagyis eredményszemléletben), nem pedig akkor, amikor azokat ténylegesen megkapják vagy kifizetik (vagyis pénzforgalmi szemléletben). A betétek után járó, felhalmozott kamatok bruttó összegét az „egyéb eszközök” kategóriába kell besorolni.

A hitelnyújtással foglalkozó pénzügyi vállalatok esetében ezt a tételt az „egyéb eszközök” között kell kimutatni.

2. *Hitelek:* ez a tétel az alábbiakat foglalja magában:

- a háztartásoknak fogyasztási hitel formájában nyújtott kölcsönök (azaz áruk és szolgáltatások fogyasztása körében főként személyes használat céljával nyújtott kölcsönök), lakáscélú hitelek (azaz a saját használatra vagy bérbeadásra történő lakáscélú befektetésre nyújtott hitelek, ideértve az építkezést és a felújítást), és egyéb (azaz a fogyasztástól és a lakásvásárlástól eltérő célra, így üzleti célra, adóssághozzájárulás, oktatás stb. céljára nyújtott kölcsönök),
- harmadik feleknek nyújtott pénzügyi lízing,
- még vissza nem fizetett, illetve le nem írt rossz hitelek,
- nem átruházható értékpapírok állományai,
- hitelek formájában fennálló, alárendelt kölcsöntőke.

Az értékpapírokkal és derivatívákkal foglalkozó ügynökök alkategória esetében a hiteleket az „egyéb eszközök” között kell kimutatni.

Értékelési szabályok: az EPK-k által nyújtott hiteleket bruttó értéken sem az általános, sem az egyedi céltartalékokkal nem korrigálva kell nyilvántartani, a hitelek adatszolgáltató intézmény általi leírásáig, amely időpontban a hiteleket ki kell vezetni a mérlegből.

Az eredményszemléletű számvitel általános alapvének megfelelően a hitelek után járó kamatokat a mérlegben azok elhatárolásakor kell nyilvántartásba venni (vagyis eredményszemléletben), nem pedig akkor, amikor azokat ténylegesen megkapják vagy kifizetik (vagyis pénzforgalmi szemléletben). A hitelek után járó, felhalmozott kamatok bruttó összegét az „egyéb eszközök” kategóriába kell besorolni.

3. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:* ez a tétel a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományait tartalmazza, amelyek az adósság tényét tanúsító, átruházható pénzügyi instrumentumok, amelyekkel általában másodlagos piacokon kereskednek vagy velük ellenirányú ügylet köthető a piacon, és amelyek tulajdonosuknak nem biztosítanak tulajdonjogot az azokat kibocsátó intézményben. Magában foglalja a kereskedés tárgyát képező kölcsönöket, amelyek átruházhatóvá váltak egy szervezett piacon, feltéve, hogy van bizonyíték a másodlagos piaci kereskedelemre, beleértve az árjegyzők meglétét is, és gyakori a pénzügyi eszköz jegyzése, például a vételi és eladási árfolyam különbözetének megadásával.

Értékelési szabályok: az ESA 2010-zel összhangban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat piaci értéken kell jelenteni.

4. *Tulajdoni részesedések:* a tulajdoni részesedések valamely vállalatban vagy kvázivállalatban fennálló tulajdonjogot testesítenek meg. Az ilyen pénzügyi eszközök általában feljogosítják a tulajdonosaikat arra, hogy részesüljenek a vállalatok, illetve a kvázivállalatok nyereségéből, valamint felszámolás esetén nettó eszközeiből. A tulajdoni részesedések nem foglalják magukban a befektetési alapok részvényeit/befektetési jegyeit.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az ESA 2010-zel összhangban, ha a hitelnyújtó kezdeményez, a tranzakciót betétnek kell tekinteni, ha pedig a hitel felvevője kezdeményez, akkor a pénzügyi tranzakciót hitelnek kell tekinteni.

Ez a tétel a következőket foglalja magában:

- Tőzsdei részvények: olyan tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket egy tőzsdén jegyeznek. Az adott tőzsde lehet elismert értékpapírtőzsde vagy a másodlagos értékpapírpiac valamilyen más formája. A tőzsdei részvényeket tőzsdén jegyzett részvényeknek is nevezik. A tőzsdei részvények tőzsdei árfolyamának megléte azt jelenti, hogy a napi árfolyamok általában közvetlenül rendelkezésre állnak (ESA 2010, 5.146 pont).
- Nem tőzsdei részvények: olyan tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket nem jegyeznek tőzsdén (ESA 2010, 5.147 pont).
- Egyéb tulajdoni részesedések: a tulajdoni részesedések mindazon formái, amelyek nem tőzsdei vagy nem tőzsdei részvények (ESA 2010, 5.153–5.154 pont).

Értékelési szabályok: az ESA 2010-zel összhangban a tulajdoni részesedéseket piaci értéken kell jelenteni.

5. *Befektetési alapok részvényei/befektetési jegyei*: ez a tétel a PPA-k és a nem PPA befektetési alapok által kibocsátott részvények/befektetési jegyek állományait tartalmazza.

A hitelnyújtással foglalkozó pénzügyi vállalatok alkategória esetében a részvényeket/befektetési jegyeket az „egyéb eszközök” között kell kimutatni.

Értékelési szabályok: az ESA 2010-nek megfelelően a részvényeket/befektetési jegyeket piaci értéken kell jelenteni.

6. *Származtatott pénzügyi eszközök*, amelyek a következőket foglalják magukban:

- opciók,
- opciós utalványok,
- határidős tőzsdei ügyletek,
- tőzsdén kívüli határidős ügyletek,
- csereügyletek (swapügyletek),
- hitelderivatívák.

A hitelnyújtással foglalkozó pénzügyi vállalatok esetében ezt a tételt az „egyéb eszközök” között kell kimutatni.

A származtatott pénzügyi eszközöket a mérlegben bruttó módon, piaci értéken kell nyilvántartani. A pozitív piaci értéket képviselő egyedi származtatott szerződéseket a mérleg eszközoldalán, a negatív piaci értéket képviselőket pedig a forrásoldalán kell nyilvántartani. A származtatott szerződésekből eredő jövőbeni bruttó kötelezettségvállalásokat nem szabad a mérlegben kimutatni. Az eltérő értékelési módszerek következtében előfordulhat, hogy a származtatott pénzügyi eszközöket nettó értéken tartják nyilván. Abban az esetben, ha kizárólag a nettó pozíciók állnak rendelkezésre, vagy a pozíciókat a piaci értéktől eltérő értéken tartják nyilván, az adatszolgáltatáskor e pozíciókat kell jelenteni. Ez a tétel nem tartalmazza azokat a származtatott pénzügyi eszközöket, amelyeket a nemzeti szabályok értelmében nem kell a mérlegben kimutatni.

7. *Egyéb eszközök*: ez a mérleg eszközoldalán levő maradéktétel, amelyeknek a meghatározása „máshová nem sorolt eszközök”. Ez a tétel például a következőket foglalja magában: a hitelek/betétek után járó felhalmozott kamatkövetelés és az épületek felhalmozott bérleti díja, esedékes osztalékok, nem az EPK fő tevékenységéhez kapcsolódó, esedékes összegek, a függő tételek tekintetében járó bruttó összegek, az átvezetési tételekkel kapcsolatban járó bruttó összegek, elkülönítetten ki nem mutatott egyéb eszközök, például nem pénzügyi eszközök (beleértve az állóeszközöket), hitelek és betétek (az EPK-alkategóriától függően).

## **Források**

*Eszközök/források összesen*: a források összegének meg kell egyeznie a mérleg forrásoldalán elkülönítetten meghatározott tételek összegével, és egyeznie kell az eszközök összegével is (lásd még az „eszközök/források összesen” eszközök tételt).

1. *Kapott hitelek és betétek*: ez a tétel az alábbiakat foglalja magában:

- betétek: az EPK-knál elhelyezett átruházható betétek és egyéb betétek (lásd az eszközoldalt). Ezeket a betéteket általában az MPI-k helyezik el,
- hitelek: az EPK-knak nyújtott hitelek, amelyeket vagy nem átruházható dokumentumok igazolnak, vagy nem igazolnak dokumentumok.

2. *Hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok*: az EPK-k által kibocsátott, a tulajdoni részesedéstől eltérő értékpapírok, amelyek általában átruházható instrumentumok, és amelyekkel másodlagos piacokon kereskednek vagy velük ellenirányú ügylet köthető a piacon, és amelyek tulajdonosuknak nem biztosítanak tulajdonjogot az azt kibocsátó intézményben.
3. *Tőke és tartalékok*: ebbe a tételbe azok az összegek tartoznak, amelyek az EPK-k által a részvényesek vagy más tulajdonosok részére kibocsátott részvényekből származnak, tulajdonosuknak az EPK-ban tulajdonosi jogokat biztosítanak, és általában a nyereségből, és felszámolás esetén a saját tőkéből való részesedésre való jogosultságot képviselnek. Ide tartoznak a fel nem osztott eredményből vagy pénzeszközökből származó, a jövőben várhatóan esedékes kifizetésekre és kötelezettségekre az EPK-k által félretett összegek is. Ez az alábbiakat foglalja magában:
  - saját tőke,
  - fel nem osztott eredmény vagy pénzeszközök,
  - a hitelekre, értékpapírokra és más eszközökre képzett különleges és általános céltartalékok,
  - működési eredmény/veszteség.
4. *Származtatott pénzügyi eszközök*: lásd a „származtatott pénzügyi eszközök” eszköztételt.
5. *Egyéb kötelezettségek*: ez a mérleg forrásoldalán levő maradéktétel, amelyeknek a meghatározása „máshová nem sorolt források”. Ez a tétel például a következőket foglalja magában: a függő tételek kapcsán fizetendő bruttó összegek, az átvezetési tételek kapcsán fizetendő bruttó összegek, betétek után fizetendő, felhalmozott kamattartozás, fizetendő osztalékok, nem az EPK fő tevékenységével összefüggő, fizetendő összegek, harmadik felekkel szembeni kötelezettségekre képzett céltartalékok, származtatott szerződések alapján teljesített fedezeti kifizetés, amely a hitelkockázattal szembeni készpénzbiztosítékot képvisel, de a betétes tulajdonában marad, és a szerződés lezárásakor a betétesnek vissza kell fizetni, a készpénzbiztosíték nélkül nyújtott értékpapírhitelből eredő nettó pozíciók, értékpapírokkal végzett tranzakciók jövőbeli elszámolása során fizetendő nettó összegek, elkülönítetten ki nem mutatott egyéb eszközök, például hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, származtatott pénzügyi eszközök (az EPK-alkategóriától függetlenül).

### 3. szakasz: Nemzeti magyarázó megjegyzések

1. *Adatforrások/adatgyűjtési rendszer*: ennek a következőket kell magában foglalnia:
  - az EPK statisztikák összeállításához alkalmazott adatforrások, például statisztikai hivatalok, EPK és/vagy alapkezelők közvetlen adatszolgáltatása,
  - az adatgyűjtési rendszer részletei, például önkéntes adatszolgáltatás, üzleti kérdőívek, mintagyűjtés, meghatározott küszöbérték feletti jelentés és bruttóítás.
2. *Összeállítási eljárások*: az adatok összeállítására alkalmazott módszert be kell mutatni, például a becslések/feltételezések elkészítésének részletes meghatározását és az adatsorok aggregálásának módját, ha két adatsor különböző gyakoriságú.
3. *Jogi keret*: az intézmények nemzeti jogi keretéről átfogó információkat kell adni. Az uniós jogszabályokkal fennálló összefüggéseket különösen fel kell tüntetni. Amennyiben egyetlen kategória számos intézménytípust foglal magában, az intézmények összes típusáról információt kell szolgáltatni.
4. *Az EKB adatszolgáltatási előírásaitól való eltérések*: az NKB-knak információt kell szolgáltatniuk az adatszolgáltatási előírásoktól való eltérésekről.

Az adatszolgáltatási előírásoktól való eltérések az alábbiak tekintetében fordulhatnak elő:

- instrumentum szerinti bontás: az instrumentum lefedettsége különbözhet az EKB adatszolgáltatási előírásaitól, például két különböző instrumentumot nem lehet külön feltüntetni;
- földrajzi bontás;
- szektor szerinti bontás;
- értékelési módszerek.

5. *Adatszolgáltatói kör:* az NKB-k szabadon osztályozhatják egyedi EPK-alkategóriába az EPK fogalommeghatározásának megfelelő valamennyi intézményt. Az egyes EPK-alkategóriákba tartozó/nem tartozó összes intézményről tájékoztatást kell adni. Lehetőség szerint az NKB-knak az adatok általi lefedettségéről az adatszolgáltatói kör összes eszközeként becslést kell nyújtaniuk.
6. *Törések a történeti adatsorokban:* az adatgyűjtésben, adatszolgáltatási lefedettségben, az adatszolgáltatási rendszerekben és a történeti adatsorok összeállításában bekövetkező töréseket és jelentősebb időbeli változásokat be kell mutatni. Törés esetén adott esetben jelezni kell, hogy a régi és az új adatok milyen mértékben tekinthetők összehasonlíthatónak.
7. *Egyéb megjegyzések:* bármilyen egyéb releváns megjegyzés vagy utalás.

## 5. RÉSZ

## A központi szerződő felek által tartott és kibocsátott eszközökről és forrásokról jelentendő statisztikai információk

## 1. TÁBLÁZAT

## Negyedévente jelentendő statisztikai információk: fennálló összegek és átsorolási kiigazítások

BALANCE SHEET ITEMS	A. Euro area residents									B. Rest of the world	C. Total
	MFI	Non-MFIs		Other resident sectors							
		General government (S.13)		Total	Non-MMF investment funds (S.124)	Other financial intermediaries + financial auxiliaries + captive financial institutions and money lenders (S.125+S.126+S.127) of which: CCP	Insurance corporations (S.128)	Pension funds (S.129)	Non-financial corporations (S.11)		
<b>ASSETS</b>											
<b>1 Deposit and loan claims</b>											
of which: reverse repos stemming from a tri-party repo where a euro area MFI is the lender			R	R						R	
of which: other than reverse repos stemming from a tri-party repo	NR										
<b>LIABILITIES</b>											
<b>2 Loans and deposits received</b>											
of which: repos stemming from a tri-party repo where a euro area MFI is the borrower			R	R						R	
of which: other than repos stemming from a tri-party repo	NR										

## II. MELLÉKLET

**A KIIGAZÍTÁSOK JELENTÉSE ÉS A TRANZAKCIÓK LEVEZETÉSE A BEFEKTETÉSI ALAPOKRA, A BIZTOSÍTÓKRA, A NYUGDÍJPÉNZTÁRAKRA ÉS A PKV-KRA VONATKOZÓ STATISZTIKÁK KERETÉBEN**

## 1. RÉSZ

**A tranzakciók levezetésére vonatkozó eljárás általános leírása**

1. A pénzügyi tranzakciók a pénzügyi eszközök nettó beszerzését vagy a kötelezettségek keletkezésének nettó egyenlegét jelentik pénzügyi instrumentumtípusonként, azaz az érintett referencia-időszak alatt végrehajtott összes pénzügyi tranzakciók összegét. A befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjpénztárak és PKV-k eszközeire és forrásaira vonatkozó statisztikák céljára a tranzakciók levezetésének kerete az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> A mellékleteként közzétett, a nemzeti és regionális számlák európai rendszerén (a továbbiakban: ESA 2010) alapul. E mellékletben szükség esetén az e nemzetközi előírástól való eltérés kerül érvényesítésre mind az adatok tartalma, mind a statisztikai fogalmak megnevezése tekintetében. Ezt a mellékletet az ESA 2010-zel összhangban kell értelmezni, amennyiben az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38), az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40), az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50), az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) vagy ez az iránymutatás eltérően nem rendelkezik.
2. A befektetési alapokra, biztosítókra és nyugdíjpénztárakra vonatkozó statisztikák keretében az EKB olyan módon számítja a tranzakciókat, hogy minden eszköz- és forrássorra megállapítja az időszakvégi adatszolgáltatási napokon érvényes fennálló összegek közötti különbséget, majd kiszűri a tranzakcióktól eltérő fejleményekből eredő hatásokat (kiigazítások). Ezeket két kategóriába sorolják, az „átsorolási kiigazítások” és az „ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások”<sup>(2)</sup> kategóriájába. A nemzeti központi bankok (NKB-k) a két kategóriát jelentik az EKB részére annak érdekében, hogy ezeket a nem tranzakciókból származó hatásokat a statisztikák kiszámításakor ki lehessen szűrni.
3. A PKV-statisztikák keretében az NKB-k közvetlenül a tranzakciókat, és nem a kiigazításokat jelentik az EKB-nak. A tranzakciók (akár közvetlenül az adatszolgáltatók, akár az NKB-k általi) kiszámításának összhangban kell állnia az átsorolási kiigazításokra, valamint az ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításokra vonatkozóan e mellékletben rögzített általános megközelítéssel.
4. A tranzakciókat általában nettó alapon számítják ki, vagyis nincs szükség a pénzügyi tranzakciók vagy a forgalom bruttó értékének azonosítására. Kivételt képez a befektetési alapokra vonatkozó statisztikák esete, ahol az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) a befektetési alapok részvényeinek/befektetési jegyeinek a referencia-időszakban történt új kibocsátásai, illetve visszaváltásai külön jelentését írja elő.
5. A pénzügyi tranzakciókat általában tranzakciós értéken – azon az értéken, amelyen az eszközöket megszerzik/elidegenítik és/vagy a kötelezettségeket létrehozzák, megszüntetik vagy cserélik – mérik, amely nem feltétlenül egyezik meg a piacon jegyzett árral vagy az eszköznek a tranzakció időpontjában fennálló valós értékével. A tranzakciós érték nem foglalja magában a kezelési költségeket, szolgáltatási díjakat, jutalékokat vagy a nyújtott szolgáltatások ellenértékéért kifizetett más hasonló összegeket.
6. Ez a melléklet a tranzakciók levezetésére vonatkozó módszertant határozza meg. A 2. rész az NKB-k kiigazításokkal kapcsolatos adatszolgáltatási követelményeire összpontosít. A 3. rész a befektetési alapokra, biztosítókra, nyugdíjpénztárakra és PKV-kra vonatkozó statisztikák összeállításánál érvényesített különleges alkalmazásokkal foglalkozik.

## 2. RÉSZ

**A kiigazítások jelentése**

7. A befektetési alapokra, biztosítókra és nyugdíjpénztárakra vonatkozó statisztikák keretében az NKB-knak „átsorolási kiigazításokat” és „ár- és árfolyamváltozás miatti kiigazításokat” kell jelenteniük az EKB részére.
8. Az 1. szakasz leírja az átsorolási kiigazítások jelentését, és példákkal szolgál az átsorolási kiigazítások eseteire. A 2. szakasz az ár- és árfolyamváltozás miatti kiigazítások jelentését írja le.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az „ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások” kategória magában foglalja a hiteleket érintő leírásokat/kivezetéseket.



9. A kiigazításokat a fennálló összegekkel megegyezően kettős könyveléssel kell nyilvántartani. A kiigazításoknak minden esetben van ellentételük, amely a művelettől vagy a nemzeti számviteli szabályoktól függ.

## **1. szakasz: Átsorolási kiigazítások**

### **1.1. szakasz Általános leírás**

1. Az „átsorolási kiigazítások” magukban foglalják a referenciaszektor mérlegében bekövetkező minden olyan változást, amelyek az adatszolgáltatói kör összetételének és szerkezetének változásából, a pénzügyi instrumentumok és a szerződő felek besorolásának változásából, a statisztikai meghatározások változásaiból és az adatszolgáltatási hibák (részleges) helyesbítéséből erednek, és amelyek törésekhez vezetnek a sorozatokban, és következőképpen hatással vannak két egymást követő időszak végi fennálló összeg összehasonlíthatóságára. Az euroövezet bővítései az átsorolás különleges esetének tekinthetők.
2. Az NKB-k az ezen iránymutatásban foglaltak szerinti átsorolási kiigazításokra vonatkozó statisztikai információkat a közvetlenül az adatszolgáltatói kör által jelentett statisztikai információk, felügyeleti tájékoztatás, hitelességi ellenőrzés, *ad hoc* kutatások (például kiugró értékekkel kapcsolatban), a nemzeti statisztikai követelmények, az adatszolgáltatói körbe belépőkre és onnan kiesőkre vonatkozó információk és bármely egyéb, rendelkezésükre álló forrás felhasználásával jelentik. Az NKB-k azonosítják a fennálló összegek átsorolásából eredő változásait és a nettó összeget jelentik. A fennálló összegek átsorolásnak tulajdonítható nettó növekedését pozitív előjellel, a fennálló összegek nettó csökkenését negatív előjellel jegyezik fel.
3. Az NKB-k megbecsülhetik az átsorolási kiigazításokat, különösen, ha a statisztikai információk nem könnyen elérhetőek vagy rossz minőségűek. Az EKB-nak nem feladata, hogy utólagos kiigazításokat végezzen, kivéve, ha az NKB-k a végleges statisztikai információkban az átsorolások miatti hirtelen változásokat azonosítanak, amelyeket az NKB nem tud időben kijavítani. Ebben az esetben az EKB az érintett NKB-val egyetértésben utólagos kiigazításokat végezhet.
4. Az NKB-knak meg kell küldeniük legalább az összes 50 millió eurót meghaladó átsorolási kiigazítást. Ez a küszöbérték segít az NKB-knak annak eldöntésében, hogy összeállítsanak-e kiigazításokat. Ugyanakkor, ha a küszöbértéktől függetlenül viszonylag részletes információkat gyűjtenek, az ilyen küszöbérték alkalmazásának megkísérlése kedvezőtlen hatást eredményezhet. Ez a rugalmasság nem érinti a referencia-időszakra vonatkozóan jelentett statisztikai információkon belüli, valamint az eltérő adatszolgáltatási gyakoriságú statisztikai információk (vagyis befektetési alapok esetében a havi és a negyedéves statisztikai információk) közötti összhang követelményét.
5. A 3. cikk (11) bekezdésének, a 6. cikk (6) bekezdésének, a 9. cikk (5) bekezdésének, a 12. cikk (5) bekezdésének, a 15. cikk (5) bekezdésének és a 17. cikk (4) bekezdésének korlátai között az NKB-knak a fennálló összegekre vonatkozó adatokban előforduló adatszolgáltatási hibákat a hibák azonosítását követően haladéktalanul helyesbiteniük kell. Ideális esetben a helyesbítés által a hiba teljes mértékben kiküszöbölhető az adatokból, különösen abban az esetben, amikor a hiba egyetlen időszakot vagy egy korlátozott időtartamot érint. Ilyen esetben az adatsorokban nem keletkezik törés. Amikor azonban a hiba történeti adatokat érint, és a múltbeli adatokat nem vagy csak rövid időtartamra vonatkozóan helyesbitették, a javított adatokat tartalmazó első időszak és a hibás adatokat tartalmazó utolsó időszak adatsorai között törés lesz. Ebben az esetben az NKB-knak meg kell állapítaniuk a törés nagyságát, és az „átsorolási kiigazítások” sorban el kell végezniük a kiigazítást. Ez alkalmazandó a statisztikai meghatározásoknak a jelentett adatokat érintő változásaira, valamint a bruttóítási módszerek bevezetése, megváltozása vagy elhagyása következtében adott esetben keletkező törésekre.

### **1.2. szakasz Az átsorolási kiigazítások esetei**

#### **Az adatszolgáltatói kör összetételében bekövetkező változások**

6. Az adatszolgáltatói kör összetételének változásai előidézhetik a szerződések gazdasági szektorok közötti áthelyeződését. Az ilyen áthelyeződések nem képviselnek tranzakciókat, és ezért azokat az „átsorolások és egyéb kiigazítások” szerinti kiigazításként kell kezelni.
7. Az adatszolgáltató szektorhoz csatlakozó intézmény szerződéseket hozhat az adatszolgáltatói körbe, ezzel szemben az adatszolgáltató szektort elhagyó intézmény szerződést vihet ki a szektorból. Amennyiben azonban a csatlakozó intézmény az adatszolgáltató szektorhoz történő csatlakozást követően újonnan indítja az üzletmenetét, ez olyan pénzügyi tranzakciót jelent, amelyet a statisztikai információkból nem kell kiszűrni. Hasonlóképpen, ha egy kilépő intézmény az adatszolgáltató szektor elhagyása előtt felszámolja tevékenységét, a statisztikai információkban ennek tranzakcióként szerepelnie kell.

8. A be- és kilépők által az adatszolgáltató szektor összevont eszközeire és forrásaira gyakorolt nettó hatást úgy határozzák meg, hogy összevonják az új belépők által jelentett nyitó eszközöket és forrásokat és a szektort elhagyók által jelentett záró eszközöket és forrásokat, majd minden tétel esetében kiszámítják a kettő különbségét. Ezt a nettó számadat az átsorolási kiigazítások alatt kell szerepeltetni. Bizonyos körülmények között a szerződő felek adatszolgáltatása is érintett lehet, és a kiigazításokban szektorbeli változásként ezt is figyelembe kell venni.

### **Az adatszolgáltató szektor szerkezetében bekövetkező változások**

9. Az adatszolgáltató szektor szerkezetében bekövetkező változások csoporton belüli szervezeti átalakításokkal vagy összeolvadásokkal, befolyásszerzésekkel és szétválásokkal összefüggésben lépnek fel. E vállalati szerkezetátalakítási műveletek általában a pénzügyi eszközök és kötelezettségek értékelésének változásához vezetnek; e változások tükrözése, és így a tranzakciók helyes levezetésének lehetővé tétele érdekében átértékelési kiigazításokat kell eszközölni. E műveletek továbbá gyakran ahhoz vezetnek, hogy pénzügyi eszközök és kötelezettségek az egyik gazdasági egység mérlegéből átkerülnek egy másikhoz (tulajdonosváltozás). Az eszközátruházások tranzakcióként történő kezelésének határát a két különálló gazdasági egység létezése határozza meg, amelyek kölcsönös megállapodás alapján járnak el. Ha azonban az átruházásokra gazdasági egység létrehozása vagy eltűnése eredményeként kerül sor, azokat átsorolási kiigazításokként kell kezelni. Így különösen, amennyiben az összeolvadás vagy befolyásszerzés egy vagy több gazdasági egység eltűnéséhez vezet, valamennyi keresztpozíció, amely az összeolvadó intézmények között fennállt és az egységek megszűnése időpontjában nettósításra kerül, eltűnik a rendszerből, és ennek megfelelő átsorolási kiigazításokat kell jelenteni. A vállalati szétválásokat ehhez hasonlóan kell kezelni.

### **Az átsorolási kiigazítások egyéb esetei**

10. Az ügyfelek rezidensi státuszában vagy szektor szerinti besorolásában bekövetkező változások az e szerződő felekkel szembeni eszközök/kötelezettségek átsorolásához vezetnek. A besorolás ilyen megváltozására különböző okokból kerülhet sor, például mert egy kormányzati intézmény a privatizációt követően szektort vált, vagy mert az összeolvadások/szétválások megváltoztatják a vállalatok fő tevékenységét. Az eszközök és kötelezettségek instrumentum szerinti besorolása szintén megváltozhat, például akkor, ha bizonyos hitelek átruházhatóvá válnak és azok statisztikai célokra ennek megfelelően hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak tekintendők. Mivel ezek az átsorolások a jelentett fennálló összegekben bekövetkező változásokhoz vezetnek, azonban nem jelentenek tranzakciót, kiigazítást kell beiktatni a hatásuk statisztikákból történő eltávolítása érdekében.

### **A befektetési alapokra vonatkozó statisztikák különleges esete – a befektetési politikában bekövetkező változások**

11. A befektetési alapok adatszolgáltató szektorában a befektetési politika változásai (például egy részvényalap vegyes alappá válása) miatt bekövetkező változásokat pénzügyi tranzakcióként, és nem átsorolásként kell rögzíteni. Ez abból következik, hogy a befektetési politikában bekövetkező bármely változást a befektetőknek a döntés előtt jóvá kell hagyniuk, ezért az aktív befektetési döntésnek tekintendő. Az NKB-k eltérhetnek ettől az alapértelmezett megközelítéstől, és eljárhatnak úgy, hogy csak akkor jelentik az átsorolási kiigazítást, ha előzetes információjuk van arról, hogy a politika megváltozása nem a befektetők tudatos döntésének volt tulajdonítható.
12. Így kell kezelni azt is, ha az adatszolgáltatók a befektetési politika megváltozását követően a pénzpiaci alapok (PPA-k) adatszolgáltató szektorából a befektetési alapok adatszolgáltató szektorába kerülnek át vagy fordítva.

## **2. szakasz: Ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások**

### **2.1. szakasz Általános leírás**

13. A befektetési alapokra, biztosítókra és nyugdíjpénztárakra vonatkozó statisztikák keretében az ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások magukban foglalják: i. a hitelek leírása/kivezetése miatti kiigazításokat, ii. az árváltozás miatti átértékelési kiigazításokat, és iii. az árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításokat.
14. A hitelek leírása/kivezetése miatti kiigazítás a mérlegben szereplő hitelek értékében bekövetkező azon változások hatásaira vonatkozik, amelyeket a hitelek leírásának/kivezetésének alkalmazása idéz elő.

15. Az eszközök és kötelezettségek árának átértékelődése tekintetében végzett kiigazítás az eszközök és kötelezettségek értékelésében bekövetkező változásra utal, amelyet az eszközök és kötelezettségek nyilvántartási vagy kereskedési árának változása idéz elő. A kiigazítás tartalmazza az időszak végi fennálló összegeknek az eszközök és kötelezettségek rögzített referenciaértékének módosulásából eredő változásait, azaz az eszköztartási nyereséget/veszteséget. Tartalmazhatja az eszközök/kötelezettségek tranzakcióiból eredő értékelési változásokat is, például a realizált nyereséget/veszteséget, figyelemmel az eltérő nemzeti gyakorlatokra.
16. Az időszakvégi adatszolgáltatási napok között fellépő, euróval szembeni árfolyammozgások a külföldi devizában denominált eszközök és kötelezettségek értékváltozását idézik elő az euróra történő átszámításakor. Mivel e változások eszköztartási nyereséget/veszteséget jelentenek, azonban nem pénzügyi tranzakciók, az értékelési hatásokat azonosítani kell, hogy azokat ki lehessen zárni a tranzakciók közül. Az árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások tartalmazhatják az eszközök/kötelezettségek tranzakcióiból eredő értékelési változásokat is, például a realizált nyereséget/veszteséget, figyelemmel az eltérő nemzeti gyakorlatokra.
17. A statisztikai információk EKB részére történő benyújtása céljából az NKB-knak a külföldi devizában denominált eszköz- és forráspozíciókat azon a napon érvényes piaci árfolyamon kell átszámítaniuk euróra, amelyre az adatok vonatkoznak. Az EKB referenciaárfolyamait kell használni <sup>(\*)</sup>.

## 2.2. szakasz Az átértékelési kiigazítások NKB-k általi jelentése

18. Az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38), az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) és az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) rugalmasságot enged az eszközök és kötelezettségek átértékelési kiigazításainak kiszámításához szükséges statisztikai információk típusai, valamint az adatgyűjtés és -összeállítás formájának tekintetében. A módszer kiválasztásáról az NKB-k döntenek.
19. Ebből következik, hogy a jelen iránymutatás 3. cikkének (4) bekezdésében, 6. cikkének (3) bekezdésében és 9. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, a befektetési alapokra, biztosítókra és nyugdíjpénztárakra vonatkozó, „ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításokkal” kapcsolatos követelmények teljesítése érdekében szükség lehet arra, hogy az NKB-k a kiigazításokat az adatszolgáltatói kör által értékpapíronkénti vagy tételenkénti jelentett statisztikai információkból, vagy közvetlenül a tranzakciókról jelentett statisztikai információkból vezessék le. Ezenkívül arra is szükség lehet, hogy az NKB-k megbecsüljék a kiigazításokat egyes, az adatszolgáltatói kör által amiatt nem jelentett bontások tekintetében, mivel azok nem minősülnek „minimumkövetelménynek” az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 3. részének 3. táblázatában és az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) I. melléklete 3. részének 3a. és 3b. táblázatában.

## Értékpapíronkénti/tételenkénti alapon jelentett statisztikai információk

20. Az alábbi két lehetőség áll fenn az értékpapíronként gyűjtött értékpapírokra vonatkozó, a 3. cikk (6) bekezdésében, a 6. cikk (4) bekezdésében és a 9. cikk (3) bekezdésében említett átértékelési kiigazítások levezetését illetően:
  1. lehetőség: az adatszolgáltatók olyan értékpapíronkénti statisztikai információkat jelentenek az NKB-k részére, amelyek lehetővé teszik az NKB-k számára az ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások levezetését:
    - a befektetési alapok az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 3. része 2. táblázatának 1., 2. és 4. pontjaiban előírt értékpapíronkénti statisztikai információkat jelentik,
    - a biztosítók az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) I. melléklete 3. része 2.1. és 2.2. táblázatának 1., 2. és 4. pontjaiban előírt értékpapíronkénti statisztikai információkat jelentik,
    - a nyugdíjpénztárak az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) I. melléklete 3. része 2.1. és 2.2. táblázatának 1., 2. és 4. pontjaiban előírt értékpapíronkénti statisztikai információkat jelentik.

Ezek az információk lehetővé teszik az NKB-k számára, hogy pontos információkat kapjanak az EKB-nak benyújtandó „ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazításokról”. Azzal kapcsolatos útmutatás, hogy hogyan kell a jelen iránymutatás 3. cikke (7) bekezdésének, 6. cikke (4) bekezdésének és 9. cikke (3) bekezdésének megfelelően közelítéseket levezetni, az EKB honlapján közzétett „Manual on investment funds statistics” (A befektetési alapokra vonatkozó statisztikákról szóló kézikönyv) című dokumentumban található.

<sup>(\*)</sup> Lásd az EKB 1998. július 8-i „Setting-up of common market standards” (Közös piaci követelmények létrehozása) című sajtóközleményét, elérhető az EKB honlapján: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

2. lehetőség: az adatszolgáltatók értékpapíronkénti alapon tranzakciókat (vagyis a referencia-időszak során történt értékpapír-vásárlások és -eladások összesített mennyiségeit) jelentenek az NKB-k részére, a következők szerint:

- a befektetési alapok az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) I. melléklete 3. része 2. táblázata 1. és 3. pontjának megfelelően szolgáltatnak adatot,
- a biztosítók az 1374/2014/EU rendelet (EKB/2014/50) I. melléklete 3. része 2.1. és 2.2. táblázata 1. és 3. pontjának megfelelően szolgáltatnak adatot,
- a nyugdíjpénztárak az (EU) 2018/231 rendelet (EKB/2018/2) I. melléklete 3. része 2.1. és 2.2. táblázata 1. és 3. pontjának megfelelően szolgáltatnak adatot.

Az NKB-k az átértékelési kiigazításokat az időszak végi fennálló összegek közötti különbségből a tranzakciók és az e melléklet 2. részének 1. szakaszában hivatkozott esetleges átsorolási kiigazítások levonása útján számítják ki. Az NKB-k az átértékelési kiigazításokat ezen iránymutatással összhangban nyújtják be az EKB-nak.

21. Az NKB-k hasonló megközelítést követhetnek az értékpapiroktól különböző eszközök esetében, amennyiben tételes statisztikai információkat gyűjtenek.

### **Összevont alapon jelentett statisztikai információk**

22. Az összevont alapon gyűjtött eszközök és kötelezettségek esetében a következő három lehetőség van az ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelési kiigazítások levezetésére:

1. lehetőség: az adatszolgáltatók összevont átértékelési kiigazításokat jelentenek (\*).

Az e módszert választó NKB-k az adatok EKB-nak történő benyújtása céljából összesítik az adatszolgáltatók által jelentett átértékelési kiigazításokat.

2. lehetőség: az adatszolgáltatók összevont tranzakciókat jelentenek. Az adatszolgáltatók összesítik a tranzakciókat a referencia-időszak folyamán, és jelentik az NKB-nak a vásárlások és eladások értékét:

A tranzakciókra vonatkozó statisztikai információkat kapó NKB-k az átértékelési kiigazításokat az időszak végi fennálló összegek közötti különbségből a tranzakciók és az e melléklet 2. részének 1. szakaszában hivatkozott esetleges átsorolási kiigazítások levonása útján számítják ki. Az NKB-k az átértékelési kiigazítást ezen iránymutatással összhangban nyújtják be az EKB-nak.

3. lehetőség: az NKB-k az adatszolgáltatók által szolgáltatott adatok alapján közelítéseket vezetnek le.

### 3. RÉSZ

#### **Különös szabályok és alkalmazások**

23. A betétek, hitelek és a kibocsátott és tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatait eredményszemléletben számolják el, és a kifizetésig tranzakcióként tartják nyilván. Az azon instrumentummal kapcsolatos útmutatás, amellyel a felhalmozott kamatot az NKB-któl az EKB részére statisztikai továbbított információkban rögzíteni kell, ugyanakkor különbözik a befektetési alapokra, a biztosítókra, a nyugdíjpénztárakra és a PKV-kra vonatkozó statisztikák esetében.
24. A befektetési alapokra vonatkozó statisztikák esetében a hitelek/betétek után felhalmozott kamatot az „egyéb eszközök”, illetve „egyéb kötelezettségek” sorban kell kimutatni. A hitelviszonyt megtestesítő, tartott értékpapírok után felhalmozott kamatot az érintett instrumentummal együtt kell rögzíteni. A hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok külön tételként nem kerülnek rögzítésre, azok az egyéb kötelezettségekhez tartoznak.
25. A biztosítókra vonatkozó statisztikák esetében a felhalmozott kamatot minden esetben az érintett instrumentummal együtt kell rögzíteni.
26. A nyugdíjpénztárakra vonatkozó statisztikák esetében a felhalmozott kamatot minden esetben a legjobb becslés alapján az érintett instrumentummal együtt kell rögzíteni.
27. A PKV-kra vonatkozó statisztikák esetében a felhalmozott kamatot minden esetben az „egyéb eszközök”, illetve „egyéb kötelezettségek” sorban kell kimutatni.

(\*) A befektetési alapokra vonatkozó statisztikák esetében és az 1073/2013/EU rendelet (ECB/2013/38) III. mellékletével összhangban az NKB-k vagy az ár- és árfolyamváltozás miatti átértékelésekről gyűjtenek adatokat a befektetési alapoktól, vagy csak az árfolyamváltozás miatti átértékeléseket és a szükséges adatokat gyűjtik, amelyek az árfolyamváltozás miatti átértékelések levezetése érdekében legalább a font sterling, amerikai dollár, japán jen és svájci frank szerinti részletezést tartalmazzák.

## FOGALOMTÁR

**Aktív viszontbiztosítás (Accepted reinsurance):** a biztosító által az élet- viszontbiztosítási kötelezettségeiből eredő jövőbeli követelések kielégítése érdekében tartott tőke összege.

**Átértékelési tartalék (Reconciliation reserves):** az (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendelet <sup>(5)</sup> II. mellékletében meghatározott tartalék (például felhalmozott eredmény). Főként a számviteli értékelés és a 2009/138/EK irányelv 75. cikkében említett értékelés közötti különbségekből adódik.

**Átfogó alapok (Funds of funds):** olyan befektetési alapok, amelyek elsősorban befektetési alapok részvényeibe/befektetési jegyeibe fektetnek be. A befektetési alapok átfogó alapok szerinti besorolásának feltételeit a nyilvános tájékoztató, az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, forgalmazási dokumentumok és más hasonló joghatással rendelkező dokumentumok határozzák meg.

**Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities, UCITS):** a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel <sup>(6)</sup> összhangban létrehozott befektetési alapok.

**Biztosításhoz kapcsolt értékpapírosítás (Insurance-linked securitisations):** olyan értékpapírosítás, amelynek során biztosítási kötvények átruházására kerül sor a tulajdonjog vagy az ahhoz fűződő vagyoni érdekelttség egy PKV-ra történő átruházása útján, vagy biztosítási kockázatok áthárításra kerülnek a biztosítóról vagy viszontbiztosítóról egy PKV-ra, amely az ilyen kockázatoknak való kitettséget teljes mértékben finanszírozási eszközök kibocsátásával fedezi, és e finanszírozási eszközök hitelezői a visszafizetési rangsorban a PKV viszontbiztosítási kötelezettségei mögé kerülnek.

**Egyéb alapok (Other funds):** olyan befektetési alapok, amelyek nem sorolhatók a kötvényalap, részvényalap, vegyes alap, ingatlanalap és fedezeti alap kategóriájába.

**Életbiztosítók (Life insurance corporations):** olyan biztosítók, amelyek engedéllyel rendelkeznek közvetlen életbiztosítási tevékenységek folytatására, azonban nem rendelkeznek engedéllyel közvetlen nem-életbiztosítási tevékenységek folytatására. Az életbiztosítók ezenkívül viszontbiztosítási tevékenységek (a nemzeti jogtól függően élet és/vagy nem-élet viszontbiztosítási tevékenységek) folytatására is engedéllyel rendelkezhetnek.

**Értékpapírokkal és derivatívákkal foglalkozó ügynökök (Security and derivative dealers, SDDs):** az EPK-ként besorolt értékpapírokkal és derivatívákkal foglalkozó ügynökök olyan pénzügyi vállalkozások, amelyek jogosultak arra, hogy üzleti tevékenységként harmadik felek részére – pénzügyi instrumentumokba saját számlára történő befektetés útján – befektetési szolgáltatásokat nyújtsanak, és amelyek elsődleges tevékenységként az alábbi pénzügyi közvetítési tevékenységeket végzik:

- a) saját számlára és/vagy kockázatra „értékpapírokkal és derivatívákkal foglalkozó ügynökként” új vagy forgalomban lévő pénzügyi instrumentumokkal történő kereskedés, amelynek során ilyen pénzügyi instrumentumokat vesznek és adnak el, és a tevékenység kizárólagos célja a vételi és eladási ár közötti árrés megszerzése. Ez az árjegyzési tevékenységeket is magában foglalja;
- b) pénzügyi instrumentumokra vonatkozó jegyzési garanciavállalás és/vagy pénzügyi instrumentumoknak a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján történő kihelyezése;
- c) vállalkozások támogatása új pénzügyi instrumentumok kibocsátásában az új pénzügyi instrumentumok kihelyezése révén, amely az új kibocsátások kibocsátóinak nyújtott, a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján az instrumentumok jegyzési garanciavállalásával, vagy készenléti kötelezettségvállalással jár.

**Fedezeti alapok (Hedge funds):** ezen iránymutatás alkalmazásában olyan kollektív befektetési vállalkozás – függetlenül annak a nemzeti törvények szerinti jogi szerkezetétől –, amely viszonylag korlátozás nélküli befektetési stratégiákat használ arra, hogy pozitív abszolút nyereséget érjen el, és amelynek a kezelőit (a kezelői javadalmazáson felül) az alap teljesítményétől függően fizetik meg. E célból a fedezeti alapokra csekély számú korlátozás vonatkozik abban a tekintetben, hogy milyen pénzügyi eszközökbe fektethetnek be, és ezért rugalmasan használhatják a pénzügyi technikák széles skáláját, beleértve a tőkeáttételt, a rövidre eladást vagy bármely más technikát. Ez a meghatározás azokra az alapokra is kiterjed, amelyek teljesen vagy részben más fedezeti alapba fektetnek be, feltéve, ha egyébként megfelelnek a meghatározásnak. A fedezeti alapok meghatározásának feltételeit a nyilvános kibocsátási tájékoztató, valamint az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, forgalmazási dokumentumok és más, az alapokra vonatkozóan hasonló joghatással rendelkező dokumentumok állapítják meg.

**Fióktelepek (Branches):** nem bejegyzett egységek, amelyek független jogi személyiséggel nem rendelkeznek, és teljes egészében az anyaintézmény tulajdonában állnak.

<sup>(5)</sup> A Bizottság (EU) 2015/2450 végrehajtási rendelete (2015. december 2.) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a felügyeleti hatóságoknak történő adatszolgáltatás táblái tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról (HL L 347., 2015.12.31., 1. o.).

<sup>(6)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

**Hagyományos értékpapírosítások (Traditional securitisations):** olyan értékpapírosítások, amelyeknél valamely eszköz vagy eszközcsoport hitelkockázatának átadása az értékpapírosított eszközök tulajdonjogának vagy az ahhoz fűződő vagyoni érdekeltységnek az átruházásával, vagy köztes részesedéssel valósul meg.

**Hitelnyújtással foglalkozó pénzügyi vállalatok (Financial corporations engaged in lending, FCLs):** EPK-ként besorolt pénzügyi vállalatok, amelyek elsődlegesen a háztartások és egyéb nem pénzügyi vállalatok finanszírozására szakosodtak. E kategóriába tartoznak a pénzügyi lízingre, faktoringra, jelzáloghitelezésre és fogyasztói hitelek nyújtására szakosodott vállalkozások. E pénzügyi vállalatok jogi formája lehet lakás-takarékpénztár (building society), települési hitelintézet stb.

**Ingtalanalapok (Real estate funds):** elsődlegesen ingatlanba fektető befektetési alapok. A befektetési alapok ingatlanalapként történő besorolásának feltételeit a nyilvános tájékoztató, az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, forgalmazási dokumentumok és más hasonló joghatással rendelkező dokumentumok határozzák meg.

**Kompozit biztosítók (Composite insurance corporations):** olyan biztosítók, amelyek mind közvetlen életbiztosítási, mind közvetlen nem-életbiztosítási tevékenységek folytatására engedéllyel rendelkeznek. A 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>(7)</sup> hatálya alá tartozó biztosítók esetében ez a 2009/138/EK irányelv 73. cikke (2) és (5) bekezdésének hatálya alá tartozó biztosítókra terjed ki. A kompozit biztosítók ezenkívül viszontbiztosítási tevékenységek (a nemzeti jogtól függően élet és/vagy nem-élet viszontbiztosítási tevékenységek) folytatására is engedéllyel rendelkezhetnek.

**Kötvényalapok (Bond funds):** olyan befektetési alapok, amelyek elsősorban hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektetnek be. A befektetési alapok kötvényalapként történő besorolásának feltételeit a nyilvános kibocsátási tájékoztató, az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, forgalmazási dokumentumok és más hasonló joghatással rendelkező dokumentumok határozzák meg.

**Központi kormányzat (Central government):** az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.114 pontjában meghatározott „központi kormányzat” (S.1311 alszektor).

**Leányvállalatok (Subsidiaries):** olyan különálló, bejegyzett egységek, amelyekben egy másik jogalanynak többségi vagy kizárólagos részesedése van.

**Magántőkealapok (Private equity funds, PEFs):** tőkeáttétel nélküli befektetési alapok, amelyek főként tőzsdén nem jegyzett társaságok által kibocsátott tőkeinstrumentumokba és a tőkeinstrumentumokhoz gazdasági szempontból hasonló instrumentumokba fektetnek be. A magántőkealapok egy alkategóriáját a kockázattőke-alapok jelentik, amelyek induló vállalkozásokba fektetnek be. A magántőkealapokat (a kockázattőke-alapokat is beleértve) általában zártvégű alapként vagy magántőke-társaság, illetve kockázattőke-alap esetén kockázattőke-társaság által kezelt betéti társaságként hozzák létre. Míg a magántőkealapok (a kockázattőke-alapokat is beleértve) az 1073/2013/EU rendelet (EKB/2013/38) 1. cikkével összhangban befektetési alapnak minősülnek, a magántőke-társaságok és a kockázattőke-társaságok kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetnek (ESA 2010, S.126 kategória) minősülnek, ha kizárólag magántőkealapok és kockázattőke-alapok eszközeit kezelik; és egyéb pénzügyi közvetítőnek (ESA 2010, S.125 kategória), ha saját számlára fektetnek be magántőkébe.

**Nem-életbiztosítók (Non-life insurance corporations):** olyan biztosítók, amelyek engedéllyel rendelkeznek közvetlen nem-életbiztosítási tevékenységek folytatására, azonban nem rendelkeznek engedéllyel közvetlen életbiztosítási tevékenységek folytatására. A nem-életbiztosítók viszontbiztosítási tevékenységek (a nemzeti jogtól függően élet és/vagy nem-élet viszontbiztosítási tevékenységek) folytatására is engedéllyel rendelkezhetnek.

**Nyílt végű befektetési alapok (Open-end investment funds):** olyan befektetési alapok, amelyeknek a részvényei vagy befektetési jegyei a tulajdonosok kérésére közvetlenül vagy közvetve a vállalat eszközeiből visszavásárlásra vagy visszaváltásra kerülnek.

**Pénzügyi lízing (Financial leases):** olyan szerződés, amelynek alapján valamely tartós jóság jog szerinti tulajdonosa (a továbbiakban: lízingbeadó) azt a jóság teljes vagy majdnem teljes gazdasági élettartamára harmadik fél (a továbbiakban: lízingbevevő) részére kölcsönadja, a jóság költségeit, valamint egy imputált kamatterhet fedező részletek ellenében. Úgy tekintendő, hogy a lízingbevevő élvezzi a jóság használatából eredő valamennyi előnyt, és viseli a tulajdonjoggal járó költségeket és kockázatokat.

**Részvényalapok (Equity funds):** olyan befektetési alapok, amelyek elsődlegesen tulajdoni részesedésekbe fektetnek be. A befektetési alapok részvényalapként történő besorolásának feltételeit a nyilvános kibocsátási tájékoztató, az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, forgalmazási dokumentumok és más hasonló joghatással rendelkező dokumentumok határozzák meg.

**Specializálódott pénzügyi vállalatok (az S.125 alszektor további bontása) (Specialised financial corporations [subdivision of subsector S.125]):** az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.93 pontjában meghatározott „specializálódott pénzügyi vállalatok”.

(7) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II.) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

**Szintetikus értékpapírosítások (Synthetic securitisations):** olyan értékpapírosítások, amelyeknél valamely eszköz vagy eszközcsoporthitelkockázatának átadása hitelderivatívákkal, garanciákkal vagy más hasonló mechanizmus alkalmazásával valósul meg.

**Tőzsdén kereskedett alapok (ETF-ek) (Exchange traded funds, ETFs):** az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (ESMA) ETF-ekről és más ÁÉKBV-ekkel kapcsolatos kérdésekről szóló 2012. december 18-i (ESMA/2012/832) iránymutatásai 3. pontjának negyedik alpontjában meghatározott „ÁÉKBV-nek minősülő ETF”. Az ESMA meghatározása szerint az ÁÉKBV-nek minősülő ETF olyan ÁÉKBV, amelynek legalább egy befektetési jegyével vagy sorozatával legalább egy szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben egész nap kereskednek, továbbá legalább egy árjegyző biztosítja azt, hogy az ÁÉKBV-nek minősülő ETF befektetési jegyeinek vagy részvényeinek tőzsdei értéke ne térjen el jelentősen azok nettó eszközértékétől, valamint adott esetben azok indikatív nettó eszközértékétől. Ezen iránymutatás alkalmazásában ide tartoznak azok a nem-ÁÉKBV-k is, amelyek megfelelnek az ESMA ETF-meghatározásának.

**Vegyes alapok (Mixed funds):** olyan befektetési alapok, amelyek mind részvényekbe, mind kötvényekbe befektetnek, és amelyek esetében egyik instrumentum sem tekinthető kiemelkedőnek. A befektetési alapok vegyes alapként történő besorolásának feltételeit a nyilvános kibocsátási tájékoztató, az alapok szabályzata, az alapító okiratok vagy más szabályzatok, jegyzési dokumentumok vagy befektetési szerződések, forgalmazási dokumentumok és más hasonló joghatással rendelkező dokumentumok határozzák meg.

**Viszontbiztosítók (Reinsurance corporations):** olyan biztosítók, amelyek engedéllyel rendelkeznek viszontbiztosítási tevékenységek folytatására, azonban nem rendelkeznek engedéllyel közvetlen biztosítási tevékenységek folytatására. A viszontbiztosítási tevékenységek tartalmazhatnak élet- viszontbiztosítási tevékenységet, nem-élet viszontbiztosítási tevékenységet, vagy az élet- és a nem-élet viszontbiztosítási tevékenységek kombinációját.

**Zárt végű befektetési alapok (Closed-end investment funds):** meghatározott számú részvényt kibocsátó befektetési alapok, amelyek esetében a részvényeseknek meglévő részvényeket kell eladniuk vagy venniük ahhoz, hogy belépjenek az alapba vagy kilépjenek abból.

---

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/832 IRÁNYMUTATÁSA****(2021. március 26.)****a pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2021/13)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank (EKB) a fizetésekre és a fizetési rendszerekre vonatkozó statisztikák gyűjtését és jelentését írja elő az uniós fizetési rendszerek zavartalan működésének előmozdítására irányuló, valamint a hitelintézetek prudenciális felügyeletére és a pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikák zavartalan megvalósítására irányuló, a Szerződésen alapuló feladatainak ellátása érdekében.
- (2) Ahhoz, hogy az EKB eredményesen tudja azonosítani és figyelemmel kísérni a fizetési rendszereket és a fizetési piacokat érintő fejleményeket a tagállamokban, valamint figyelemmel tudja kísérni az integrációjuk mértékét, az EKB részére jelentett statisztikai információknak tagállam-specifikusnak és összehasonlítható jellegűnek kell lenniük. Ezenkívül az ezen információk kezelésére és jelentésére vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni.
- (3) Fontos biztosítani, hogy e szabályok ne rójanak észszerűtlen adatszolgáltatási terhet a nemzeti központi bankokra (NKB-k). Az NKB-knak ezért az 1409/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/43) <sup>(1)</sup> alapján gyűjtött statisztikai információk felhasználásával és az említett rendelet szerinti gyakorisággal kell szolgáltatniuk a statisztikai információkat az EKB részére. Az NKB-k számára ezenkívül elő kell írni a nemzeti szinten rendelkezésükre álló statisztikai információk jelentését is.
- (4) Az 1409/2013/EU rendeletben (EKB/2013/43) szereplő fogalommeghatározások az ezen iránymutatás szerinti adatszolgáltatás céljára is relevánsak, ezért azokat alkalmazni kell.
- (5) Annak biztosítása céljából, hogy az EKB-nak jelentett pénzforgalmi statisztikák a teljes adatszolgáltatói körre nézve reprezentatívak legyenek, a bruttóításra vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni azokra az esetekre, amikor az adatszolgáltatók részére az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 4. cikkének megfelelően bizonyos adatszolgáltatási követelményektől való eltéréseket engedélyeztek.
- (6) Az EKB tartja fenn az intézményi és leányvállalati adatbázist (a továbbiakban: RIAD), amely a statisztikai szempontból releváns gazdasági egységekre vonatkozó referenciaadatok központi adatbázisa. Az (EU) 2018/876 európai központi banki iránymutatásnak (EKB/2018/16) <sup>(2)</sup> megfelelően a RIAD tartalmazza a pénzforgalmi statisztikák szempontjából releváns intézmények (a továbbiakban: PSRI-k) jegyzékét. Indokolt, hogy a PSRI-kra vonatkozó statisztikai információk közvetlenül a RIAD-ból kerüljenek beszerzésre.
- (7) Ahhoz, hogy az EKB elláthassa feladatait, helyénvaló előírni, hogy az NKB-k a szükséges információkat egy meghatározott időpontig jelentsék.
- (8) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt azt vonja maga után, hogy az eurót bevezetni kívánó, euroövezeten kívüli tagállamoknak az euro bevezetésének előkészítése keretében az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez szükséges statisztikai információk gyűjtésére szolgáló intézkedéseket kell kialakítaniuk és végrehajtaniuk. Ennek megfelelően a jelen iránymutatás alkalmazása kiterjeszhető oly módon,

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank 1409/2013/EU rendelete (2013. november 28.) a pénzforgalmi statisztikákról (EKB/2013/43) (HL L 352., 2013.12.24., 18. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2018/876 iránymutatása (2018. június 1.) az intézmények és leányvállalatok adatainak adatbázisáról (EKB/2018/16) (HL L 154., 2018.6.18., 3. o.).



hogy egy meghatározott referencia-időszakra euroövezeten kívüli tagállamok NKB-ira is alkalmazandó legyen. Ezenkívül annak érdekében, hogy az EKB átfogó áttekintést kaphasson a gyűjtött statisztikai információkról és elvégezhesse a releváns elemzéseket, az eurót bevezető euroövezeten kívüli tagállamok NKB-i számára elő kell írni, hogy egy, az euro adott tagállam általi bevezetését megelőző megfelelő időszakot lefedő statisztikai információkat bocsássanak az EKB rendelkezésére.

- (9) Az EKB által gyűjtött statisztikai információk pontosságának és minőségének biztosítása érdekében az EKB-nak az NKB-k által jelentett statisztikai információk figyelemmel kísérésére, ellenőrzésére, és adott esetben revíziójára vonatkozó szabályokat kell meghatározni. Ugyanezen okokból az NKB-knak szükség esetén, valamint az EKB kérésére a jelentett statisztikai információkra vonatkozó magyarázattal kell szolgálniuk az EKB részére, különösen az adatszolgáltatási követelményektől való olyan eltéréseket illetően, amelyek befolyásolhatják e statisztikai információkat vagy azok minőségét.
- (10) Indokolt az EKB-nak jelentett statisztikai információk továbbítására vonatkozó közös módszert előírni valamennyi NKB számára. Ennek megfelelően a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) harmonizált elektronikus továbbítási formátumról kell megállapodnia és ilyen formátumot kell meghatározni.
- (11) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az ezen iránymutatás mellékletében szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem növelik az adatszolgáltatási terhet. Ezen eljárás során figyelembe kell venni a KBER Statisztikai Bizottságának véleményét. A jelen iránymutatás mellékletének ilyen technikai módosításait a Statisztikai Bizottságon keresztül kell javasolni.
- (12) Annak biztosítása érdekében, hogy a statisztikai információk szolgáltatásában ne következzen be törés, a 2021-es referencia-időszakra vonatkozó statisztikai információk szolgáltatása tekintetében átmeneti rendelkezést kell megállapítani.
- (13) A jogbiztonság érdekében az NKB-knak ugyanattól az időponttól kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak, mint amely az (EU) 2021/835 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/16) <sup>(3)</sup> 2. cikkében szerepel,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

#### 1. cikk

#### Tárgy

Ez az iránymutatás meghatározza az EKB részére jelentendő pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó, az NKB-kat terhelő adatszolgáltatási követelményeket. Ez az iránymutatás meghatározza különösen az EKB részére jelentendő statisztikai információkat, ezen statisztikai információk kezelését, valamint az adatszolgáltatás gyakoriságát és határidőit, továbbá az adatszolgáltatásra alkalmazandó előírásokat.

#### 2. cikk

### Fogalom meghatározások

Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni:

- a) az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 1. cikkében szereplő fogalom meghatározásokat, amennyiben releváns;
- b) az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) II mellékletében szereplő fogalom meghatározásokat, amennyiben releváns.

Ezenkívül a következő fogalom meghatározást is alkalmazni kell:

– „statisztikai információ”: a 2533/98/EK tanácsi rendelet <sup>(4)</sup> 1. cikkének 11. pontjában meghatározott „statisztikai adat”.

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/835 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/16)(lásd e Hivatalos Lap 335. oldalát).

<sup>(4)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

### 3. cikk

#### A pénzforgalmi statisztikákról jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III mellékletében foglalt statisztikai információkat nemzeti szinten aggregált alapon jelentik az EKB részére.
- (2) Az NKB-k a jelen iránymutatás mellékletében foglalt statisztikai információkat nemzeti szinten aggregált alapon jelentik az EKB részére.
- (3) Az (1) bekezdés alkalmazásában, amennyiben az NKB-k az adatszolgáltatók részére az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 4. cikkének megfelelően eltéréseket engedélyeznek, az NKB-k a lefedettséget 100 %-ra bruttóítják, biztosítva, hogy jelentik az említett rendelet 3. cikkének (1) bekezdésében említett statisztikai információkat.
- (4) Amennyiben a (2) bekezdésben említett statisztikai információk nem elérhetők vagy azokat az NKB-k nem tudják jelenteni, az NKB-k:
  - a) további információkat kérnek az adatszolgáltatóktól; vagy
  - b) ideiglenes adatokat használnak; vagy
  - c) becsléseket használnak, amelyek módszertanát az egyes NKB-k a nemzeti sajátosságokat figyelembevéve határozzák meg.

E bekezdés alkalmazásában az NKB-k az alkalmazott megközelítést indokoló magyarázattal szolgálnak az EKB részére.

### 4. cikk

#### Határidők

- (1) Az NKB-k a jelen iránymutatás 3. cikkének (1) bekezdésében említett statisztikai információkat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 6. cikkének megfelelően jelentik.
- (2) Az NKB-k a 3. cikk (2) bekezdésében említett statisztikai információkat féléves alapon, a jelen iránymutatás mellékletében szereplő vonatkozó táblázatban foglaltak szerint, a következőképpen jelentik:
  - a) a januártól júniusig tartó időszakra vonatkozó statisztikai információk féléves alapon történő jelentése esetében a tárgyév első féléve végét követő november utolsó munkanapjának végéig;
  - b) a júliustól decemberig tartó időszakra vonatkozó statisztikai információk féléves alapon történő jelentése esetében a tárgyév második féléve végét követő május utolsó munkanapjának végéig;
  - c) a negyedéves bontást tartalmazó, féléves alapon történő adatszolgáltatás esetében az a) és a b) pontot kell alkalmazni.
- (3) Az EKB minden év szeptember végéig a következő évre vonatkozó adatszolgáltatási naptár formájában tájékoztatja az NKB-kat a pontos adattovábbítási időpontokról.

### 5. cikk

#### Az euro bevezetése esetén érvényesülő visszamenőleges adatszolgáltatási követelmények

- (1) Amennyiben egy tagállam, amelynek a pénzneme nem az euro (a továbbiakban: euroövezeten kívüli tagállam) a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bevezeti az eurót, e tagállam NKB-ja jelenti az EKB részére az euro e tagállam általi bevezetését megelőző öt évre szóló pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó statisztikai információkat, azonban csak a tagállamnak az Unióhoz történő csatlakozásától kezdve.
- (2) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat úgy állítják össze, mintha a tagállam valamennyi referencia-időszakban az euroövezethez tartozott volna. E célra az NKB-k felhasználhatják az euro tagállam általi bevezetését megelőzően az EKB részére – az EKB által az euroövezeten kívüli tagállamok részére módosított adatszolgáltatási rendszereknek megfelelően – jelentett statisztikai információkat. Az NKB-k a statisztikai információkat az adott referencia-időszakokban az euroövezeti tagállamokra alkalmazandó követelményeknek és sablonoknak megfelelően jelentik, kivéve, ha az EKB és az NKB – az NKB adatszolgáltatási terhének megfelelő figyelembevételével – megállapodik bizonyos statisztikai információk kizárásáról.

## 6. cikk

### Ellenőrzés

(1) A 2533/98/EK rendelet és az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) sérelme nélkül az NKB-k figyelemmel kísérik és biztosítják a 3. cikk alapján az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét és megbízhatóságát. Az NKB-k ellenőrzik különösen a következőket:

- a) azt, hogy a jelen iránymutatás alapján jelentett információk megfelelnek-e az EKB által biztosított és karbantartott validálási szabályoknak;
- b) a 3. cikk alapján jelentett negyedéves és a féléves statisztikai információk közötti összhangot.

(2) Amennyiben az NKB-k az e cikk alapján folytatott ellenőrzések során ellentmondásokat azonosítanak, indokolatlan késelem nélkül az EKB rendelkezésére bocsátják az ellenőrzések eredményeit.

## 7. cikk

### Revíziók

(1) Az NKB-k szükség esetén felülvizsgálják a 3. cikk alapján jelentett, a megelőző adatszolgáltatási referencia-időszakra vonatkozó statisztikai információkat, biztosítva ugyanakkor az eltérő gyakorisággal jelentett statisztikai információk közötti összhangot, többek között akkor is, ha ez az összhang más adatszolgáltatási referencia-időszakokat érintő revíziókat is szükségessé tesz (rendes revíziók). Az NKB-k a rendes revíziókat a rendszeres adatszolgáltatás során jelentik.

(2) Az NKB-k a rendes revíziók keretén kívül szükség esetén az EKB előzetes jóváhagyásával bármikor felülvizsgálják a 3. cikk alapján statisztikai információkat (rendkívüli revíziók), és az ilyen revíziók jelentésekor magyarázattal szolgálnak.

## 8. cikk

### Magyarázó megjegyzések

Az NKB-k szükség esetén részletes magyarázattal szolgálnak az EKB számára az adatszolgáltatási követelményektől a nemzeti sajátosságok következtében történő eltérésekre, valamint a strukturális törésekre vonatkozóan, az ezen statisztikai információkra gyakorolt hatást is beleértve. Az NKB-k ilyen magyarázatokat az EKB kérésére is nyújtanak.

## 9. cikk

### Adattovábbítás

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat elektronikusan, az EKB által meghatározott módon továbbítják. A statisztikai információk ezen elektronikus cseréjére kifejlesztett statisztikai üzenetformátum a KBER által elfogadott formátum.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés nem alkalmazandó, az NKB-k az EKB előzetes hozzájárulásával a statisztikai információk továbbításának más módját is alkalmazhatják.

## 10. cikk

### Egyszerűsített módosítási eljárás

Az EKB Igazgatósága – a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve – végrehajtja a jelen iránymutatás mellékletét érintő szükséges technikai módosításokat, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten és nem érintik a tagállami adatszolgáltatók adatszolgáltatási terhét. Az Igazgatóság indokolatlan késelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

## 11. cikk

**Első adatszolgáltatás**

- (1) A jelen iránymutatás alapján jelentendő negyedéves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.
- (2) A jelen iránymutatás alapján jelentendő, negyedéves bontást tartalmazó féléves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első és második negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.
- (3) A jelen iránymutatás alapján jelentendő féléves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első félévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.
- (4) A jelen iránymutatás alapján jelentendő, féléves bontást tartalmazó éves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első és második félévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

## 12. cikk

**Átmeneti rendelkezés**

A 2021-es referencia-időszak vonatkozásában az NKB-k a következőket jelentik az EKB-nak:

- a) az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 2021. december 31-én hatályos változatában meghatározott éves statisztikai információkat;
- b) az EKB/2014/15 iránymutatás 18. cikkének és II. melléklete 16. részének 2021. december 31-én hatályos változatában meghatározott éves statisztikai információkat.

## 13. cikk

**Hatálybalépés**

- (1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.
- (2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro, valamint az EKB-nak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

## 14. cikk

**Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Christine LAGARDE

## MELLÉKLET

A szürkével kiemelt cellák az adatszolgáltatási követelményeket mutatják. Azon mutatók vonatkozásában, amelyek meghatározását az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) nem tartalmazza, e melléklet vonatkozó táblázata alatt meghatározás kerül megadásra. A jelen iránymutatás 3. cikke alapján jelentendő statisztikai információkat az alapul szolgáló jelenség tényleges létezésétől függetlenül jelteni kell, akkor is, ha az adat nulla. A „-” kódot kell jelteni „M” megfigyelési státusszal annak jelzésére, hogy a jelenség nem létezik.

Az A. táblázatot féléves alapon, a megjelölt esetekben negyedéves bontással kell jelteni. Az A. táblázat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III. mellékletének 1. táblázatát egészíti ki. A központi banktól felvett napközbeni eurohitelek állományokra vonatkozó statisztikai információk az „utolsó tartalékperiódus átlagára” vonatkoznak. Az A. táblázatban jelentett egyéb állományadatok időszak végi adatokra utalnak.

## A. táblázat

## A nem MPI-knek pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó intézmények

(az időszak vége, tényleges egységek száma, érték millió EUR-ban, Geo 0)

	Szám	Érték
<b>Központi bank</b>		
Irodák száma		
Egynapos betétek száma		
<b>Hitelintézetek</b>		
<b>A hitelintézetek által alkalmazott elszámolási eszközök</b>		
Egyéb hitelintézeteknél euróban tartott egynapos betétek (negyedéves)		
Napközbeni eurohitelek a központi banktól (a legutóbbi tartalékperiódus átlaga)		
<b>Az adatszolgáltató országban bejegyzett hitelintézetek</b>		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
<b>Az euroövezeti hitelintézetek fióktelepei</b>		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
<b>Az euroövezeten kívüli EGT-beli hitelintézetek fióktelepei</b>		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
<b>Az EGT-n kívüli hitelintézetek fióktelepei</b>		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		

<b>Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények</b>		
Intézmények száma		
Az elektronikus pénz tárolására szolgáló eszközökön forgalomban lévő érték		
<i>Ebből:</i>		
MPI-nek minősülő elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által kibocsátott		
<b>Pénzforgalmi intézmények</b>		
Intézmények száma		
<i>Ebből:</i>		
Megbízásos online átutalási szolgáltató		
Számlainformációkat összesítő szolgáltató		
Irodák száma		
<b>Egyéb pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók</b>		
Intézmények száma		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
<b>Az országban határon átnyúló alapon működő pénzforgalmi intézmények teljes száma</b>		
<i>Ebből:</i>		
Bejegyzett fióktelepen keresztül szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények száma		
Ügynökön keresztül szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények száma		
Fióktelepet létre nem hozó és nem ügynökön keresztül szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények száma		

*Irodák száma* – az üzletviteli helyek száma az adatszolgáltató országban. Minden egyes üzletviteli hely, amely ugyanabban az adatszolgáltató országban található, külön egységként kerül számbavételre. Csak azokat az irodákat tartalmazza (méretüktől és működési idejüktől függetlenül), amelyek készpénz nélküli elszámolási és kiegyenlítési pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtanak, míg a mobil irodákat nem tartalmazza. Az intézmény központi ügyintézési helye is irodaként kerül figyelembevételre, amennyiben készpénz nélküli elszámolási és kiegyenlítési fizetési szolgáltatásokat nyújt.

*Hitelintézetek által alkalmazott elszámolási eszközök* – olyan eszközök vagy eszközkövetelések, amelyeket a hitelintézetek fizetés céljára felhasználhatnak.

*Napközbeni eurohitel a központi banktól (az utolsó tartalékperiódus átlaga)* – a központi bank által a hitelintézeteknek nyújtott és egy munkanapnál rövidebb időtartam alatt visszafizetett hitel összértéke. Ez az összes hitelintézetre vonatkoztatott, egyidejű és tényleges napközbeni hiteltúllépési pozíciók vagy a napközbeni hitellehetőségek lehívásai napi maximumértékének átlaga. Az átlagban figyelembe kell venni a tartalékperiódus minden napját, a hétvégét és a munkaszüneti napokat is beleértve.

*Euroövezeti hitelintézet fióktelepe* – az adatszolgáltató országon kívül, de az euroövezeten belül bejegyzett hitelintézet (adatszolgáltató országban található) fióktelepe.

*EGT-n kívüli hitelintézet fióktelepe* – az adatszolgáltató országon és az EGT-n kívül, valamely EGT-n kívüli országban bejegyzett hitelintézet (adatszolgáltató országban található) fióktelepe.

*EGT-n belüli (euroövezeten kívüli) hitelintézet fióktelepe* – az adatszolgáltató országon kívül és az euroövezeten kívül, valamely EGT-országban bejegyzett hitelintézet (adatszolgáltató országban található) fióktelepe.

*MPI-nek minősülő elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által kibocsátott, elektronikus pénz tárolására szolgáló eszközökön forgalomban lévő érték* – a fő tevékenységként elektronikus pénz kibocsátásának formájában megjelenő pénzügyi közvetítést folytató elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által kibocsátott elektronikus pénz értéke.

*Az országban határon átnyúló alapon működő pénzforgalmi intézmények* – az adatszolgáltató országon kívül található, azonban bejegyzett fióktelepen, ügynökön vagy távoli hozzáféréseken keresztül az adatszolgáltató országban működő pénzforgalmi intézmények.

A B. táblázatot féléves alapon kell jelenteni. A B. táblázat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III. mellékletének 7. táblázatát egészíti ki. A résztvevők száma időszak végi adatokra utal.

### B. táblázat

#### Résztvétel az egyes fizetési rendszerekben: TARGET2

(az időszak vége, eredeti egységek, Geo 1)

	Szám
<b>TARGET2-tagrendszer</b>	
Résztvevők száma	
Közvetlen résztvevők	
Hitelintézetek	
Központi bank	
Egyéb közvetlen résztvevők	
Kormányzat	
Elszámolási és kiegyenlítési szervezetek	
Egyéb pénzügyi intézmények	
Egyéb	
Közvetett résztvevők	

*TARGET2-tagrendszer* – „TARGET2-tagrendszer”: az EKB/2012/27 európai központi banki iránymutatás <sup>(1)</sup> 2. cikkének 2. pontjában meghatározottak szerint.

A C. táblázatot féléves alapon kell jelenteni. A C. táblázat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III. mellékletének 8. táblázatát egészíti ki. A fizetési műveleteket az időszakra vonatkozó bruttó pénzáramlásként, vagyis összegként kell jelenteni. Az információkat a táblázatban feltüntetetteknek megfelelően Geo0, Geo1 vagy Geo2 bontásban kell jelenteni.

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank EKB/2012/27 iránymutatása (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolási rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).

**C. táblázat****Az egyes fizetési rendszerek által feldolgozott fizetések: TARGET2**

(az időszakra összesen, műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött	
	Szám	Érték
<b>TARGET2-tagrendszer</b>		
Átutalások és beszedések	Geo 1	Geo 1
Azonos TARGET2-tagrendszeren belül	Geo 0	Geo 0
Másik TARGET2-tagrendszernek	Geo 2	Geo 2
Euroövezeti TARGET2-tagrendszernek	Geo 2	Geo 2
Euroövezeten kívüli TARGET2-tagrendszernek	Geo 2	Geo 2
<i>Ebből</i>		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Koncentrációs ráta	Geo 1	Geo 1

A TARGET2 tekintetében a „határon átnyúló” meghatározása a tag, és nem a résztvevő helyén alapul, más fizetési rendszerekhez hasonlóan.

TIPS: az EKB/2012/27 iránymutatás II mellékletének 1. cikkében meghatározott „TARGET azonnali fizetési kiegyenlítés”.

A D. táblázatot eltérő jelzés hiányában féléves alapon, Geo3 bontással kell jelenteni. A fizetési műveleteket az időszakra vonatkozó bruttó pénzáramlásként, vagyis összegként kell jelenteni.

**D. táblázat****A pénzforgalmi szolgáltatók tevékenységei a pénzforgalmi szolgáltatás típusa szerint**

(az időszakra összesen, műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban, Geo 3)

	Küldött	
	Szám	Érték
<b>Átutalások</b>		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		
<b>Beszedések</b>		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsróintézmények		



Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

**Kártyaalapú fizetési műveletek (a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák kivételével) <sup>(?)</sup>**

Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

**Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek**

Olyan kártyákkal, amelyek elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		
Elektronikuspénz-számlákkal (kártyával kezdeményezett műveletek)		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		
Elektronikuspénz-számlákkal (számlák közti műveletek)		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

<sup>(?)</sup> A határon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a partner rezidens státuszát és az értékesítési pont helyét együtt kell jelenteni.

**Pénztári készpénzbefizetések <sup>(3)</sup>**

Hitelintézetek	Geo 1	Geo 1
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények	Geo 1	Geo 1
Postai zsíróintézmények	Geo 1	Geo 1
Pénzforgalmi intézmények	Geo 1	Geo 1
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok	Geo 1	Geo 1

**Pénztári készpénzfelvételek**

Hitelintézetek	Geo 1	Geo 1
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények	Geo 1	Geo 1
Postai zsíróintézmények	Geo 1	Geo 1
Pénzforgalmi intézmények	Geo 1	Geo 1
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok	Geo 1	Geo 1

**Készpénzátutalás**

Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

Az előírt földrajzi bontás az 1409/2013/EU rendeletben (EKB/2013/43) használt osztályozásokat alkalmazza, és ezenkívül tartalmazza a csak határokon átnyúló műveletekre vonatkozó „Geo 2” földrajzi bontást. A földrajzi bontások a következők:

**Földrajzi bontások**

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3
Belföldi	Belföldi és határokon átnyúló összesen	Határokon átnyúló	Belföldi Országok szerinti bontások minden egyes EGT tagországra Határokon átnyúló az EGT-n kívül

<sup>(3)</sup> A pénztári készpénzbefizetések a fogadott műveletek kategóriájába tartoznak, mivel a pénzeszközöket a pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vevőjének számláján jóváírják. Bár a D. táblázat tartalmaz a küldött fizetési műveletekre vonatkozó információkat, a pénztári készpénzbefizetéseket szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/833 IRÁNYMUTATÁSA****(2021. március 26.)****a konszolidált banki adatokról jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/14)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) és (5) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) A konszolidált banki adatokra vonatkozó statisztikai információk, közelebbről a valamennyi tagállamban található, uniós és külföldi ellenőrzés alatt álló hitelintézetek és fióktelepek aggregált konszolidált nyereségességére, mérlegére, eszközminőségére, likviditására és fizetőképességére vonatkozó statisztikai információk gyűjtése elengedhetetlen az uniós pénzügyi rendszerre vonatkozó politikák zavartalan megvalósításához.
- (2) Közelebbről, a konszolidált banki adatokra vonatkozó statisztikai információk jelentése az Unióban letelepedett hitelintézetek nyereségességének, hatékonyságának, eszközminőségének, koncentrációjának, likviditásának, finanszírozási struktúrájának és fizetőképességének leírása révén alátámasztja a pénzügyi stabilitással kapcsolatos elemzést, a makroprudenciális politikát és a strukturális elemzést. Ezért e statisztikai információkat jelenteni kell az EKB részére, és össze kell hangolni a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben <sup>(1)</sup>, az (EU) 2015/534 európai központi banki rendeletben (EKB/2015/13) <sup>(2)</sup> és a kapcsolódó nemzeti jogi eszközökben rögzített statisztikai adatszolgáltatási követelményekkel.
- (3) A 2533/98/EK tanácsi rendeletben <sup>(3)</sup> szereplő fogalom meghatározások az ezen iránymutatás szerinti adatszolgáltatási követelmények céljára relevánsak, ezért azokat alkalmazni kell. Ezt az iránymutatást annyiban kell alkalmazni a hitelintézetekre, amennyiben az olyan vállalkozásokra utal, amelyek a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogadnak el, valamint saját számlára hiteleket nyújtanak. Mivel a „hitelintézet” 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet <sup>(4)</sup> 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában szereplő meghatározását a közelmúltban módosították és az 2021. június 26-tól alkalmazandó, ezen iránymutatás hatályának meghatározásakor figyelembe kell venni e módosítás hatását. A statisztikai idősorok folyamatosságának megőrzése érdekében, valamint azért, hogy azon intézmények vonatkozásában, amelyek tevékenysége elsősorban a bankszektorra irányul, a vonatkozó statisztikai információ tartalmazza az aggregált konszolidált nyereségességet, a mérleget, az eszközminőséget, a likviditást, a finanszírozást, a tőke megfelelést és fizetőképességet, ezen iránymutatás alkalmazásában aktualizálásra került a hitelintézet fogalom meghatározása.
- (4) Ahhoz, hogy az EKB elláthassa feladatait, helyénvaló előírni, hogy az NKB-k a szükséges statisztikai információkat egy meghatározott időpontig jelentsék az EKB részére.
- (5) Az EKB által gyűjtött statisztikai információk pontosságának és minőségének biztosítása érdekében az EKB-nak az NKB-k által jelentett statisztikai információk ellenőrzésére, és adott esetben revíziójára vonatkozó szabályokat kell meghatároznia. Ugyanebből az okból az NKB-knak magyarázattal kell szolgálniuk az EKB részére a jelentett statisztikai információkat jelentősen javító revíziók tekintetében.

<sup>(1)</sup> A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2015/534 rendelete (2015. március 17.) a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásról (EKB/2015/13) (HL L 86., 2015.3.31., 13. o.).

<sup>(3)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

<sup>(4)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

- (6) Indokolt az EKB-nak jelentett statisztikai információk továbbítására vonatkozó közös módszert előírni valamennyi NKB számára. Ennek megfelelően a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) harmonizált elektronikus továbbítási formátumról kell megállapodnia és ilyen formátumot kell meghatároznia.
- (7) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az ezen iránymutatás mellékleteiben szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem növelik az adatszolgáltatási terhet. Ezen eljárás során figyelembe kell venni a KBER Statisztikai Bizottságának véleményét. Az NKB-knak az iránymutatás mellékleteinek ilyen technikai módosítására a Statisztikai Bizottságon keresztül kell javaslatot tenniük.
- (8) A jogbiztonság érdekében az NKB-knak ugyanattól az időponttól kell megfelelniük ezen iránymutatás rendelkezéseinek, mint amely az (EU) 2021/835 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/16) <sup>(5)</sup> 2. cikkében szerepel,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

#### 1. cikk

#### Tárgy

Ez az iránymutatás meghatározza a konszolidált banki adatokról az EKB részére jelentendő statisztikai információkkal összefüggésben a nemzeti központi bankokat (NKB-k) terhelő adatszolgáltatási követelményeket. Ez az iránymutatás meghatározza különösen az EKB részére jelentendő statisztikai információkat, ezen információk kezelését, az adatszolgáltatás gyakoriságát és határidőit, továbbá az adatszolgáltatásra alkalmazandó előírásokat.

#### 2. cikk

#### Fogalommeghatározások

Ezen iránymutatás alkalmazásában a 2533/98/EK rendelet 1. cikkében szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.

Ezenkívül a következő fogalommeghatározásokat is alkalmazni kell:

1. „hitelintézet”: 2021. június 26-ig az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában, ezt követően pedig az említett rendelet 4. cikke (1) bekezdése 1. pontjának a) alpontjában meghatározott „hitelintézet”;
2. „fióktelep”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontjában meghatározott „fióktelep”;
3. „konszolidált alapon”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 48. pontjában meghatározott „összevont alapon”;
4. „szubkonszolidált alapon”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 49. pontjában meghatározott „szubkonszolidált alapon”;
5. „anyaintézmény”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 28. pontjában meghatározott „tagállami anyaintézmény”;
6. „uniós szintű anyaintézmény”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 29. pontjában meghatározott „EU-szintű anyaintézmény”;
7. „pénzügyi holding társaság anyavállalat”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 30. pontjában meghatározott „tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat”;
8. „uniós szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 31. pontjában meghatározott „EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat”;
9. „vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 32. pontjában meghatározott „tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat”;

<sup>(5)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/835 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/16) (lásd e Hivatalos Lap 335. oldalát).

10. „uniós szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 33. pontjában meghatározott „EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat”;
11. „pénzügyi vállalkozás”: olyan, intézménytől és tisztán ipari holding társaságtól eltérő vállalkozás, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(6)</sup> I. mellékletének 2–12. és 15. pontjában felsorolt tevékenységek közül egy vagy több végzése, ideértve a pénzügyi holding társaságokat, a vegyes pénzügyi holding társaságokat, az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(7)</sup> 4. cikkének 4. pontjában meghatározott pénzforgalmi intézményeket és a vagyronkezelő társaságokat; nem tartoznak azonban ide a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(8)</sup> 212. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott biztosítói holding társaságok és a g) pontjában meghatározott, vegyes tevékenységű biztosítói holding társaságok;
12. „külföldi ellenőrzés”: valamely intézménynek a következők bármelyike általi, a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(9)</sup> 22. cikkében leírt ellenőrzése:
  - a) az érintett intézmény tagállamától eltérő tagállamban letelepedett pénzügyi intézmény;
  - b) az érintett intézmény tagállamától eltérő tagállamban letelepedett hitelintézet;
  - c) olyan Unión kívüli országban letelepedett intézmény, amelynek tevékenysége az 1. pontban meghatározott hitelintézet, illetve a 11. pontban meghatározott pénzügyi intézmény tevékenységeiből áll.

### 3. cikk

#### A konszolidált banki adatokról jelentendő statisztikai információk

- (1) Az NKB-k külön jelentik az EKB részére a jelen iránymutatás I. és II. mellékletében megjelölt információkat a (3) bekezdésben meghatározott intézmények csoportjai vonatkozásában, a következők mindegyikét is beleértve:
- a) uniós szintű anyaintézmény, konszolidált alapon;
  - b) uniós szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, konszolidált alapon;
  - c) uniós szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, konszolidált alapon;
  - d) anyaintézmény, szubkonszolidált alapon;
  - e) pénzügyi holding társaság anyavállalat, szubkonszolidált alapon;
  - f) vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, szubkonszolidált alapon;
  - g) az a)–f) pontban említett valamely tagállami intézmény konszolidált vagy szubkonszolidált alapjának részét nem képező hitelintézet;
  - h) olyan hitelintézet, amelynek esetében a következők mindegyike fennáll:
    - i. a hitelintézet nem képezi a hitelintézet tagállamában letelepedett, az a)–f) pontban említett tagállami intézmény konszolidált vagy szubkonszolidált alapjának részét;
    - ii. a hitelintézet a hitelintézet tagállamától eltérő tagállamban letelepedett, az a)–f) pontban említett tagállami intézmény konszolidált vagy szubkonszolidált alapjának részét képezi;
  - i) az Unióban létesített fióktelep, amennyiben az anyavállalata nem ugyanabban a tagállamban letelepedett.

<sup>(6)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

<sup>(7)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

<sup>(8)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II.) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

<sup>(9)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 76/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

(2) Az (1) bekezdés alapján jelentendő statisztikai információknak az NKB-k által a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/534 európai központi banki rendelet (EKB/2015/13) és a kapcsolódó nemzeti jogi eszközök alapján gyűjtött információkon kell alapulniuk. Az NKB-k ezen információkat a jelen iránymutatás céljára aggregálják.

(3) Az NKB-k az (1) bekezdés szerinti statisztikai információkat a következők mindegyike vonatkozásában jelentik:

- a) az (1) bekezdés a), b), c) és g) pontjában említett intézmények, amennyiben azok nem külföldi ellenőrzés alatt állnak, ahol az egyes intézmények eszközei nem érik el az Unióban letelepedett hitelintézetek teljes konszolidált eszközállományának 0,005 %-át;
- b) az (1) bekezdés a), b), c) és g) pontjában említett intézmények, amennyiben azok nem külföldi ellenőrzés alatt állnak, ahol az egyes intézmények eszközei az Unióban letelepedett hitelintézetek teljes konszolidált eszközállományának 0,005 %-a és 0,5 %-a között vannak;
- c) az (1) bekezdés a), b), c) és g) pontjában említett intézmények, amennyiben azok nem külföldi ellenőrzés alatt állnak, ahol az egyes intézmények eszközei meghaladják az Unióban letelepedett hitelintézetek teljes konszolidált eszközállományának 0,5 %-át;
- d) az (1) bekezdés a), b), c) és g) pontjában említett, külföldi (Unión kívüli) ellenőrzés alatt álló intézmények;
- e) az (1) bekezdés d), e), f) és h) pontjában említett, külföldi (uniós) ellenőrzés alatt álló intézmények;
- f) az (1) bekezdés d), e), f) és h) pontjában említett, külföldi (euroövezeti) ellenőrzés alatt álló intézmények;
- g) az (1) bekezdés i) pontjában említett, külföldi (Unión kívüli) ellenőrzés alatt álló, az Unióban létesített fióktelepek;
- h) az (1) bekezdés i) pontjában említett, külföldi (uniós) ellenőrzés alatt álló, az Unióban létesített fióktelepek;
- i) az (1) bekezdés i) pontjában említett, külföldi (euroövezeti) ellenőrzés alatt álló, az Unióban létesített fióktelepek;
- j) az (1) bekezdésben említett bármely intézmény, amennyiben az az 1024/2013/EU tanácsi rendelet<sup>(10)</sup> 6. cikkének (4) bekezdésében és a 468/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/17)<sup>(11)</sup> IV. részében meghatározottak szerinti jelentős felügyelt hitelintézet vagy jelentős felügyelt csoport;
- k) az (1) bekezdésben említett bármely intézmény, amennyiben az az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdésében és a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. részében meghatározottak szerinti, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt hitelintézet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport.

(4) A (3) bekezdés a), b) és c) pontja alkalmazásában az Unióban letelepedett hitelintézetek teljes uniós konszolidált eszközállományát a következők eszközeinek aggregálásával kell meghatározni:

- a) konszolidált uniós anyaintézmények;
- b) konszolidált uniós szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalatok;
- c) konszolidált uniós szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatok, a konszolidált alapjukon;
- d) hitelintézetek, amennyiben ezek az intézmények még nem szerepeltek az e bekezdés a), b) és c) pontjában említett szervezetek konszolidált alapjában.

(5) Az NKB-k indokolatlan késedelem nélkül a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet vagy az (EU) 2015/534 európai központi banki rendelet (EKB/2015/13) alapján, vagy a (2) bekezdésben említett kapcsolódó nemzeti jogi eszközökben alkalmazott adatszolgáltatási előírásoktól való bármely eltérést leíró magyarázattal szolgálnak az EKB-nak.

<sup>(10)</sup> A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

<sup>(11)</sup> Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o.).

#### 4. cikk

##### Határidők

(1) Az NKB-k a 3. cikk szerinti konszolidált banki adatokra vonatkozó statisztikai információkat negyedéves alapon, a következő ütemezés szerint jelentik:

- a) az év végi statisztikai információk esetében a tárgyévet követő év május közepéig teljes adatállományt kell jelenteni, a jelen iránymutatás I. mellékletében szereplő éves sablon felhasználásával;
- b) a március végi, június végi és szeptember végi statisztikai információkat július, október és január elején kell jelenteni, a jelen iránymutatás II. mellékletében szereplő negyedéves sablon felhasználásával.

Az a) pont alkalmazásában az NKB-k a jelen iránymutatás I. mellékletében \*-gal jelölt elemeket a tárgyévet követő év április közepéig jelentik.

(2) Az EKB minden év szeptember végéig a következő évre vonatkozó adatszolgáltatási naptár formájában tájékoztatja az NKB-kat a pontos adattovábbítási időpontokról.

#### 5. cikk

##### Revíziók

(1) Az NKB-k a rendszeres adatszolgáltatás során a következő adatszolgáltatási határidő előtt felülvizsgálhatják a legutóbbi és az azt megelőző negyedévre vonatkozó statisztikai információkat.

(2) Az NKB-k bármikor felülvizsgálhatják a korábbi referencia-időszakokra vonatkozó statisztikai információkat, amennyiben ez jelentősen javítja az adott információk minőségét.

(3) Az NKB-k magyarázattal szolgálnak a statisztikai információk (2) bekezdés alapján elvégzett bármely felülvizsgálataról, valamint arról, hogy e revíziók hogyan befolyásolják az adott információkat.

#### 6. cikk

##### Ellenőrzés

(1) A 2533/98/EK rendelet sérelme nélkül az NKB-k figyelemmel kísérik és ellenőrzik a jelen iránymutatás alapján az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét és megbízhatóságát.

(2) Amennyiben az NKB-k az e cikk alapján folytatott ellenőrzések során ellentmondásokat azonosítanak, indokolatlan késedelem nélkül az EKB rendelkezésére bocsátják az ellenőrzések eredményeit.

#### 7. cikk

##### Adattovábbítás

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat elektronikusan, az EKB által meghatározott módon továbbítják. A statisztikai információk ezen elektronikus cseréjére kifejlesztett statisztikai üzenetformátum a KBER által elfogadott formátum.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés nem alkalmazandó, az NKB-k az EKB előzetes hozzájárulásával a statisztikai információk továbbításának más módját is alkalmazhatják.

#### 8. cikk

##### Egyszerűsített módosítási eljárás

Az EKB Igazgatósága – a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve – végrehajtja a mellékleteket érintő szükséges technikai módosításokat, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten és nem érintik a tagállami adatszolgáltatók adatszolgáltatási terhet. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

*9. cikk***Első adatszolgáltatás**

- (1) A 4. cikk (1) bekezdésének b) pontja alapján jelentendő negyedéves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.
- (2) A 4. cikk (1) bekezdésének a) pontja alapján jelentendő éves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2021-re vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

*10. cikk***Hatálybalépés**

- (1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.
- (2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro, valamint az EKB-nak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

*11. cikk***Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről  
az EKB elnöke  
Christine LAGARDE

---



Konzolidált banki adatok Éves – Adatszolgáltatók											
Adatszolgáltatói kör	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Önálló hitelintézetek száma											
Bankcsoportokban konzolidált hitelintézetek száma											
Bankcsoportok száma											
Hitelintézetek teljes száma*											

Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – IFRS FINREP											
Konzolidált eredménykimutatás	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kamatbevétel*											
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök											



Osztalékbevételek												
Díj- és jutalékbevételek												
(Díj- és jutalékráfordítások)												
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség												
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó												
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó												
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó												
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó												
Árfolyam-különbségek, nettó												
Nem értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó nyereség (veszteség), nettó												
Egyéb működési bevételek												
(Egyéb működési költségek)												



Cégerték (goodwill)												
(Immateriális javak [a cégerték kivételével])												
(Egyéb)												
<b>Eredményben elszámolt negatív cégerték</b>												
<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>												
<b>Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség</b>												
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>												
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)												
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>												
<b>Megszűnő tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>												
Megszűnő tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt												
(A megszűnő tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)												

<b>AZ ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>											
<i>Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható</i>											
<i>Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható</i>											

**Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – GAAP FINREP**

Konzolidált eredménykimutatás	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>Kamatbevétel</b>												
<b>(Kamatráfordítások)</b>												
<b>Osztalékbevétel</b>												
<b>Díj- és jutalékbevétel</b>												
<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>												
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség</b>												
<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>												











FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT											
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN											
AZ ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE											

**Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – TELJES MINTA**

Konzolidált eredménykimutatás	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nettó kamatbevétel*											
Osztalékbevétel											
Nettó díj- és jutalékbevétel*											
Pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy (-) vesztesége és átváltási árfolyam eltérések, kivéve értékvesztés*											
Egyéb működési bevétel											
Működési bevételek összesen, nettó*											
(Működési költségek összesen)*											

<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>											
<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE*</b>											

**Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – IFRS FINREP**

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
< 0 RoE-vel rendelkező intézmények száma												
0-5% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
5-10% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
10-15% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
15-20% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
>20 % RoE-vel rendelkező intézmények száma												
< 0 RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a												
0-5 % RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a												

5-10% RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
10-15% RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
15-20% RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
>20 % RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											

**Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – GAAP FINREP**

Tőkearányos jövedelmezőség (RoE)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
< 0 RoE-vel rendelkező intézmények száma												
0-5% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
5-10% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
10-15% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
15-20% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
>20 % RoE-vel rendelkező intézmények száma												
< 0 RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a												

0-5 % RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
5-10% RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
10-15% RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
15-20% RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											
>20 % RoE-vel rendelkező intézmények összes banki eszközeinek %-a											

**Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP**

Tőkearányos jövedelmezőség (RoE)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
< 0 RoE-vel rendelkező intézmények száma												
0-5% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
5-10% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
10-15% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
15-20% RoE-vel rendelkező intézmények száma												
>20 % RoE-vel rendelkező intézmények száma												













	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
Jegyzett tőke											
Névértéken felüli befizetés (ázsói)											
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke											
Egyéb tőke											
Halmazott egyéb átfogó jövedelem											
Eredménytartalék											
Átértékelési tartalék											
Egyéb tartalékok											
(Saját részvények)											
Az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség											
(Évközi osztalék)											
Kisebbségi részesedések											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											



Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek												
Tőkeinstrumentumok												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Kölcsönök és előlegek												
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>												
Tőkeinstrumentumok												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Kölcsönök és előlegek												
<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>												
Tőkeinstrumentumok												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Kölcsönök és előlegek												
<b>Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>												
Tőkeinstrumentumok												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Kölcsönök és előlegek												
<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>												
Tőkeinstrumentumok												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Kölcsönök és előlegek												



Rövid pozíciók												
Betétek												
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok												
Kereskedési céllal tartott egyéb pénzügyi kötelezettségek												
<b>Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>												
Betétek												
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok												
Egyéb pénzügyi kötelezettségek												
<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>												
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>												
<b>Céltartalékok</b>												
<b>Adókötelezettségek</b>												
Folyó adókötelezettségek												
Halasztott adókötelezettségek												
<b>Egyéb kötelezettségek</b>												
<b>Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke (pl. szövetkezeti részjegyek)</b>												
<b>Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>												
<b>Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok</b>												
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>												



	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
Jegyzett tőke											
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)											
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke											
Egyéb tőke											
Halmozott egyéb átfogó jövedelem											
Eredménytartalék											
Átértékelési tartalék											
Valós értéken értékelt tartalékok											
Egyéb tartalékok											
Első konszolidációs különbségek											
(Saját részvények)											
Az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség											
(Évközi osztalék)											
Kisebbségi részesedések											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											



<b>Tőkeinstrumentumok</b>												
<b>Egyéb eszközök</b>												
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>												
<b>Kiegészítő tételek</b>												
<i>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</i>												
<i>Társult vállalkozásokba, leányvállalatokba és közös vállalkozásokba történt befektetések</i>												

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>Kötelezettségek</b>												
<b>Betétek</b>												
<b>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</b>												
<b>Céltartalékok</b>												
<b>Egyéb kötelezettségek</b>												
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>												

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
Jegyzett tőke											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											

**Konszolidált banki adatok Éves – Mérleg – TELJES MINTA**

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben											
Kölcsönök és előlegek*											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*											
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*											
Egyéb eszközök											
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN*</b>											
<b>Kiegészítő tételek</b>											

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök											
Társult vállalkozásokba, leányvállalatokba és közös vállalkozásokba történt befektetések											

Kötelezettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Betétek*											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											
Céltartalékok											
Egyéb kötelezettségek											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN*</b>											

Saját tőke és kisebbségi részesedések	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Jegyzett tőke											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN*</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											

Konszolidált banki adatok Éves – Mérleg – IFRS FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Eszközök</b>											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások*											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Tőkeinstrumentumok</b>											
ebből: hitelintézetek											

ebből: egyéb pénzügyi vállalatok											
ebből: nem pénzügyi vállalatok											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kiegészítő tételek											
Alárendelt pénzügyi kötelezettségek											
Betétek											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											

#### Konszolidált banki adatok Éves – Mérleg – GAAP FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
Kölcsönök és előlegek*											
Központi bankok											
Államháztartások											

Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások*											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Tőkeinstrumentumok</b>											
ebből: hitelintézetek											
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok											
ebből: nem pénzügyi vállalatok											



	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kiegészítő tételek											
<b>Alárendelt pénzügyi kötelezettségek</b>											
Betétek											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											

**Konszolidált banki adatok Éves – Mérleg – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP**

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Államháztartások											
Központi bankok											
Hitelintézetek											
Egyéb											

Konzolidált banki adatok Éves – Mérleg – TELJES MINTA

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Államháztartások											
Központi bankok											
Hitelintézetek											
Egyéb											

Konzolidált banki adatok Éves – Eszközminőség – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Átstrukturált kitétségek											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke*											

Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből próbaidőszakban lévő*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből nemteljesítő kitétségek halasztása*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek											



Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek											
Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke*											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke*</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből próbaidőszakban lévő</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke*</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből próbaidőszakban lévő</i>											
Kölcsönök és előlegek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek											

Kölcsönök és előlegek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek											
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kitétségek teljes bruttó könyv szerinti értéke	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
<i>Központi bankok</i>											
<i>Államháztartások</i>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
<i>Központi bankok</i>											
<i>Államháztartások</i>											
<i>Hitelintézetek</i>											

Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok*											
Háztartások*											
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Teljesítő kitétségek teljes bruttó könyv szerinti értéke												
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Központi bankok												
Államháztartások												
Hitelintézetek												
Egyéb pénzügyi vállalatok												
Nem pénzügyi vállalatok												
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>												
Központi bankok												
Államháztartások												

Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Teljesítő kitettségek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap												
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Központi bankok												
Államháztartások												
Hitelintézetek												
Egyéb pénzügyi vállalatok												
Nem pénzügyi vállalatok												
<b>Kölcsönök és előlegek</b>												
Központi bankok												



Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Teljesítő kitétségek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Késedelmes &gt; 30 nap &lt;= 90 nap</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Központi bankok											

Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitettségek teljes bruttó könyv szerinti értéke											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											

Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok*											
Háztartások*											
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Nemteljesítő kitettségek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes &lt; = 90 nap</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Központi bankok											

Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitétségek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Késedelmes > 90 nap <= 180 nap											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											

Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Nemteljesítő kitételek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Késedelmes > 180 nap <= 1 év												
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
Központi bankok												
Államháztartások												
Hitelintézetek												
Egyéb pénzügyi vállalatok												
Nem pénzügyi vállalatok												
<b>Kölcsönök és előlegek</b>												
Központi bankok												
Államháztartások												

Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitételek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Késedelmes > 1 év											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											

Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Nemteljesítő kitettségek teljes bruttó könyv szerinti értéke – Ebből: nemteljesítő (defaulted)</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
<i>Központi bankok</i>											
<i>Államháztartások</i>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
<i>Központi bankok</i>											
<i>Államháztartások</i>											
<i>Hitelintézetek</i>											

Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											



Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok teljesítő kitettségek esetében</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											









Kölcsönök és előlegek											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											

Bruttó könyv szerinti érték - Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											



Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											

Halmozott értékvesztés - Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											





Kölcsönök és előlegek											
Különös hitelkockázati tartalékok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											
A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati és banki kockázatokra képzett tartalékok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Kölcsönök és előlegek											

**Konzolidált banki adatok Éves –Eszközminőség – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP**

Nemteljesítő kitétségek	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Bruttó könyv szerinti érték												
Teljesítő kitétségek												
Nemteljesítő kitétségek*												
Átstrukturált kitétségek												
Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok*												

Konszolidált banki adatok Éves – FÖLDRAJZI KONCENTRÁCIÓ

Teljes eredeti kitettségérték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											

PL												
PT												
RO												
SK												
SI												
ES												
SE												
UK												
NO												
US (Egyesült Államok)												
HK (Hongkong)												
BR (Brazília)												
CN (Kína)												
JP (Japán)												
CH (Svájc)												
MX (Mexikó)												
AU (Ausztrália)												
SG (Szingapúr)												
TR (Törökország)												
RU (Orosz Föderáció)												
KY (Kajmán-szigetek)												
IN (India)												
KR (Dél-Korea)												
ZA (Dél-Afrika)												
CA (Kanada)												

Kiegészítő tételek											
Nem belföldi eredeti kitettség											
Teljes eredeti kitettség											

Nemteljesítő kitettségek összesen	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											

LV												
LT												
LU												
MT												
NL												
PL												
PT												
RO												
SK												
SI												
ES												
SE												
UK												
NO												
US (Egyesült Államok)												
HK (Hongkong)												
BR (Brazília)												
CN (Kína)												
JP (Japán)												
CH (Svájc)												
MX (Mexikó)												
AU (Ausztrália)												
SG (Szingapúr)												
TR (Törökország)												
RU (Orosz Föderáció)												

KY (Kajmán-szigetek)											
IN (India)											
KR (Dél-Korea)											
ZA (Dél-Afrika)											
CA (Kanada)											

Teljes kitettséérték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
AT												
BE												
BG												
HR												
CY												
CZ												
DK												
EE												
FI												
FR												
DE												
EL												
HU												

IE												
IT												
LV												
LT												
LU												
MT												
NL												
PL												
PT												
RO												
SK												
SI												
ES												
SE												
UK												
NO												
US (Egyesült Államok)												
HK (Hongkong)												
BR (Brazília)												
CN (Kína)												
JP (Japán)												
CH (Svájc)												
MX (Mexikó)												



AU (Ausztrália)											
SG (Szingapúr)											
TR (Törökország)											
RU (Orosz Föderáció)											
KY (Kajmán-szigetek)											
IN (India)											
KR (Dél-Korea)											
ZA (Dél-Afrika)											
CA (Kanada)											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Lakóingatlanl fedezett kitétségek összesen											
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											



Kereskedelmi ingatlannal fedezett kitétségek összesen	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											

PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
Unión kívüli országok											

**Konzolidált banki adatok Éves – FÖLDRAJZI KONCENTRÁCIÓ – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)**

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Hazai tevékenységek											
Kölcsönök és előlegek											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Eszközök összesen											
Betétek											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											
Kötelezettségek összesen											
Kamatbevétel											
(Kamatráfordítás)											
Működési bevételek összesen, nettó											
Az év nyeresége vagy vesztesége											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nem hazai tevékenységek											
Kölcsönök és előlegek											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Eszközök összesen											
Betétek											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											
Kötelezettségek összesen											
Kamatbevétel											
(Kamatráfordítás)											
Működési bevételek összesen, nettó											
Az év nyeresége vagy vesztesége											

**Konszolidált banki adatok Éves – SZERZŐDŐ FÉL KONCENTRÁCIÓ**

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nagykockázat-vállalás (összesen)											
Nagykockázat-vállalás (összesen)											

Nagykockázat-vállalás – Több mint a tőke 10%-a vagy 300 millió EUR											
Nagykockázat-vállalás – Intézmények											
Nagykockázat-vállalás – Nem szabályozott pénzügyi szervezetek											

**Konzolidált banki adatok Éves – SZERZŐDŐ FÉL KONCENTRÁCIÓ – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)**

Központi bankokkal szembeni kitettségek	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]											
Hitelkártya-tartozás											
Pénzügyi lízingek											
Fordított visszavásárlási hitelek											
Egyéb meghatározott lejáratú hitelek											
Előlegek, kivéve kölcsönök											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK</b>											

Államháztartásokkal szembeni kitettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]											
Hitelkártya-tartozás											
Vevőkövetelések											
Pénzügyi lízingek											
Fordított visszavásárlási hitelek											
Egyéb meghatározott lejáratú hitelek											
Előlegek, kivéve kölcsönök											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK*</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											

Hitelintézetekkel szembeni kitétségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]											
Hitelkártya-tartozás											
Vevőkövetelések											
Pénzügyi lízingek											
Fordított visszavásárlási hitelek											
Egyéb meghatározott lejáratú hitelek											
Előlegek, kivéve kölcsönök											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											



Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]											
Hitelkártya-tartozás											
Vevőkövetelések											
Pénzügyi lízingek											
Fordított visszavásárlási hitelek											
Egyéb meghatározott lejáratú hitelek											
Előlegek, kivéve kölcsönök											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<b>Kiegészítő tételek: Biztosíték / garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b>											
<i>Ingatlanl fedezett hitelek</i>											
<i>Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<i>Kapott pénzügyi garanciák</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek											
Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]											
Hitelkártya-tartozás											
Vevőkövetelések											
Pénzügyi lízingek											
Fordított visszavásárlási hitelek											
Egyéb meghatározott lejáratú hitelek											
Előlegek, kivéve kölcsönök											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK*</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlanon fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<i>ebből: projektfinanszírozási hitelek</i>											
<b>Kiegészítő tételek: Biztosíték / garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b>											
<i>Ingatlanon fedezett hitelek</i>											
<i>Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<i>Kapott pénzügyi garanciák</i>											

Háztartásokkal szembeni kitétségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]											
Hitelkártya-tartozás											
Vevőkövetelések											
Pénzügyi lízingek											
Fordított visszavásárlási hitelek											
Egyéb meghatározott lejáratú hitelek											
Előlegek, kivéve kölcsönök											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK*</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<i>ebből: fogyasztási hitelek</i>											
<i>ebből: lakásvásárlási hitelek</i>											
<b>Kiegészítő tételek: Biztosíték / garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b>											

Ingatlannal fedezett hitelek											
Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek											
Kapott pénzügyi garanciák											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és előlegek – Bruttó könyv szerinti érték												
A Mezőgazdaság, erdőszet, halászat												
B Bányászat és kőfejtés												
C Feldolgozóipar												
D Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás												
E Vízellátás												
F Építőipar												
G Nagy- és kiskereskedelem												
H Szállítás és raktározás												
I Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás												
J Információ és kommunikáció												

K Pénzügyi és biztosítói tevékenységek											
L Ingatlanügyletek											
M Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység											
N Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység											
O Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás											
P Oktatás											
Q Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás											
R Művészet, szórakoztatás, szabadidő											
S Egyéb szolgáltatás											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és előlegek – Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege</b>											
A Mezőgazdaság, erdészet, halászat											
B Bányászat és kőfejtés											
C Feldolgozóipar											
D Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás											
E Vízellátás											

F Építőipar											
G Nagy- és kiskereskedelem											
H Szállítás és raktározás											
I Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás											
J Információ és kommunikáció											
K Pénzügyi és biztosítói tevékenységek											
L Ingatlanügyletek											
M Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység											
N Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység											
O Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás											
P Oktatás											
Q Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás											
R Művészet, szórakoztatás, szabadidő											
S Egyéb szolgáltatás											

Konzolidált banki adatok Éves – FINANSZÍROZÁSI KONCENTRÁCIÓ – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)

Könyv szerinti érték (FINREP-IFRS)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Származtatott ügyletek</b>											
<b>Rövid pozíciók</b>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<b>Betétek</b>											
<i>Központi bankok</i>											
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>											
<i>Lekötött betétek</i>											
<i>Felmondható betétek</i>											
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>											
<i>Államháztartások</i>											
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>											
<i>Lekötött betétek</i>											
<i>Felmondható betétek</i>											

Visszavásárlási megállapodások											
Hitelintézetek											
Folyószámlák/ egynapos betétek											
Lekötött betétek											
Felmondható betétek											
Visszavásárlási megállapodások											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Folyószámlák/ egynapos betétek											
Lekötött betétek											
Felmondható betétek											
Visszavásárlási megállapodások											
Nem pénzügyi vállalatok											
Folyószámlák/ egynapos betétek											
Lekötött betétek											
Felmondható betétek											
Visszavásárlási megállapodások											





Könyv szerinti érték (FINREP-GAAP)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Származtatott ügyletek</b>											
<b>Rövid pozíciók</b>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<b>Betétek</b>											
<i>Központi bankok</i>											
<i>Folyószámlák/ egynapos betétek</i>											
<i>Lekötött betétek</i>											
<i>Felmondható betétek</i>											
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>											
<i>Államháztartások</i>											
<i>Folyószámlák/ egynapos betétek</i>											
<i>Lekötött betétek</i>											
<i>Felmondható betétek</i>											
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>											



<i>Lekötött betétek</i>												
<i>Felmondható betétek</i>												
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>												
<b>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</b>												
<i>Letéti jegyek</i>												
<i>Eszközfedezetű értékpapírok</i>												
<i>Fedezett kötvények</i>												
<i>Hibrid szerződések</i>												
<i>Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>												
<i>Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok</i>												
<i>Nem átváltható</i>												
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>												
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>												

Kapott könyv szerinti érték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Lakossági finanszírozás</b>											
<i>Látra szóló betétek</i>											
<i>A következő 30 napon belül felvehető lekötött betét</i>											
<i>A következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét</i>											
<i>Megtakarítási számlák</i>											
<b>Nem lakossági finanszírozás*</b>											
<i>Fedezetlen</i>											
<i>Fedezett*</i>											

Konszolidált banki adatok Éves – Likviditás és finanszírozás

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Likvid eszközök											
<b>ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ*</b>											
Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével											
Lehívható központi banki tartalékok											
Központi banki eszközök											
Központi kormányzati eszközök											
Egyéb likvid eszközök, amelyek besorolhatók a központi banki kitétségek vagy az államilag garantált kitétségek kategóriába											
Ki nem igazított 1. SZINTŰ rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen											
Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen											
Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen											

LIKVIDITÁSFEDEZET	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Likviditási puffer*											
Nettó likviditáskiáramlás*											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											

három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											
<b>Egyéb eszközök összege</b>											
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGENYLŐ TÉTELEK – a 416. cikkben említett eszközök</b>												
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>												
három hónapon belül												
három és 6 hónap között												
6 és 9 hónap között												
9 és 12 hónap között												
12 hónapon túl												









STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzpiaci eszközök	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Egyéb eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Egyéb eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Egyéb eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – arany</b>												
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>												
<i>három hónapon belül</i>												
<i>három és 6 hónap között</i>												
<i>6 és 9 hónap között</i>												
<i>9 és 12 hónap között</i>												
<i>12 hónapon túl</i>												
<b>Magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>												
<i>három hónapon belül</i>												
<i>három és 6 hónap között</i>												
<i>6 és 9 hónap között</i>												
<i>9 és 12 hónap között</i>												
<i>12 hónapon túl</i>												
<b>Egyéb eszközök összege</b>												
<i>három hónapon belül</i>												
<i>három és 6 hónap között</i>												
<i>6 és 9 hónap között</i>												
<i>9 és 12 hónap között</i>												
<i>12 hónapon túl</i>												

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – egyéb nemesfémek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											
<b>Egyéb eszközök összege</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											



STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – nem megújítható kölcsönök és követelések	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – származtatott ügyletből eredő követelések	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – egyéb eszközök	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											



STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – szavatolótőke, adott esetben a levonást követően	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – lakossági betétek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – nem pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – a pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – az azon kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek, amelyekre alkalmazható az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárás</b>											
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott értékpapírokból eredő kötelezettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											

STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – kibocsátott értékpapírokból eredő egyéb kötelezettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											

STABIL FORRÁSELLÁTOTTÓSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – a származtatott ügyletekből eredő várható tartozásokból eredő kötelezettségek	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											

STABIL FORRÁSELLÁTOTTÓSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK – minden egyéb kötelezettség	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<i>három hónapon belül</i>											
<i>három és 6 hónap között</i>											
<i>6 és 9 hónap között</i>											
<i>9 és 12 hónap között</i>											
<i>12 hónapon túl</i>											



Konszolidált banki adatok Éves – Megterhelt eszközök

A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei*</b>											
Látra szóló követelések											
Tőkeinstrumentumok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
ebből: fedezett kötvények											
ebből: eszközfedezetű értékpapírok											
ebből: kormányzatok által kibocsátott											
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott											
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott											
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek											
ebből: jelzáloghitelek											
Egyéb eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b>											
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>											
<i>Látra szóló követelések</i>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>ebből: fedezett kötvények</i>											
<i>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</i>											
<i>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</i>											
<i>ebből: jelzáloghitelek</i>											
<i>Egyéb eszközök</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: központi bank által elismert</b>											
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>											
<i>Látra szóló követelések</i>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>ebből: fedezett kötvények</i>											
<i>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</i>											
<i>ebből: kormányzatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</i>											
<i>ebből: jelzáloghitelek</i>											
<i>Egyéb eszközök</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Meg nem terhelt eszközök könyvszerinti értéke</b>											
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei*</b>											
<i>Látra szóló követelések</i>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>ebből: fedezett kötvények</i>											
<i>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</i>											
<i>ebből: kormányzatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</i>											
<i>ebből: jelzáloghitelek</i>											
<i>Egyéb eszközök</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b>											
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>											
<i>Látra szóló követelések</i>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>ebből: fedezett kötvények</i>											
<i>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</i>											
<i>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</i>											
<i>ebből: jelzáloghitelek</i>											
<i>Egyéb eszközök</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: központi bank által elismert</b>											
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>											
<i>Látra szóló követelések</i>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>ebből: fedezett kötvények</i>											
<i>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</i>											
<i>ebből: kormányzatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</i>											
<i>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</i>											
<i>ebből: jelzáloghitelek</i>											
<i>Egyéb eszközök</i>											









Befizetett tőkeinstrumentumok												
Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok												
Névértéken felüli befizetés (ázsio)												
(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok												
(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek												
<b>AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</b>												
<b>Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok</b>												
<b>Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</b>												
(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete												
<b>AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</b>												
<b>AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</b>												
(-) Pótlólagos levonások a AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján												



T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai											
T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás a AT1 tőkében)											
(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján											
T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb											

**Konzolidált banki adatok Éves – SZAVATOLÓTŐKE, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség												
<b>HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK*</b>												
<b>Sztenderd módszer (SA)</b>												
<i>Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapirosítási pozíciók nélkül</i>												
<i>Központi kormányzatok vagy központi bankok</i>												
<i>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</i>												

Közszektorbeli intézmények												
Multilaterális fejlesztési bankok												
Nemzetközi szervezetek												
Intézmények												
Vállalatok												
Lakosság												
Ingyenre bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek												
Nemteljesítő kitétségek												
Kiemelkedően magas kockázatú tételek												
Fedezett kötvények												
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések												
Kollektív befektetési formák (KBF)												
Részvényjellegű kitétségek												
Egyéb tételek												
Értékpapírosítási pozíciók (SA)												
<b>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)*</b>												
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor												
Központi kormányzatok és központi bankok												
Intézmények												

Vállalatok – kkv												
Vállalatok – speciális hitelezés												
Vállalatok – egyéb												
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor												
Központi kormányzatok és központi bankok												
Intézmények												
Vállalatok – kkv												
Vállalatok – speciális hitelezés												
Vállalatok – egyéb												
Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)												
Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)												
Lakosság – a rülirozó állományba beszámítható												
Lakosság – egyéb kkv												
Lakosság – egyéb nem kkv												
Részvényjelleű kitétségek (IRB)												
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)												

Értékelési korrekciók	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Sztenderd módszer (SA)</b>											
Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül											
Központi kormányzatok vagy központi bankok											
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok											
Közszektorbeli intézmények											
Multilaterális fejlesztési bankok											
Nemzetközi szervezetek											
Intézmények											
Vállalatok											
Lakosság											
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek											
Nemteljesítő kitettségek											
Kiemelkedően magas kockázatú tételek											
Fedezett kötvények											





Lakosság – ingatlanl fedezett (kkv)											
Lakosság – ingatlanl fedezett (nem kkv)											
Lakosság – a rülirozó állományba beszámítható											
Lakosság – egyéb kkv											
Lakosság – egyéb nem kkv											
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)											

Kockázattal súlyozott kitétségérték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉK/ TELJES KITÉTSÉG*</b>											
<b>HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉKEK</b>											
<b>Sztenderd módszer (SA)</b>											



<b>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</b>												
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</i>												
<i>Központi kormányzatok és központi bankok</i>												
<i>Intézmények</i>												
<i>Vállalatok – kkv</i>												
<i>Vállalatok – speciális hitelezés</i>												
<i>Vállalatok – egyéb</i>												
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor</i>												
<i>Központi kormányzatok és központi bankok</i>												
<i>Intézmények</i>												
<i>Vállalatok – kkv</i>												
<i>Vállalatok – speciális hitelezés</i>												
<i>Vállalatok – egyéb</i>												
<i>Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)</i>												
<i>Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>												
<i>Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható</i>												
<i>Lakosság – egyéb kkv</i>												
<i>Lakosság – egyéb nem kkv</i>												

Részvényjellegű kitettségek (IRB)											
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)											
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök											
<b>Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke</b>											
<b>ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>											
<b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>											
<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke</b>											
<i>Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>Részvényjellegű kitettségek</i>											
<i>Deviza</i>											
<i>Áru</i>											
<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke</b>											
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>											

Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)												
Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)												
Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)												
<b>A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>												
Fejlett módszer												
Sztenderd módszer												
Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján												
<b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>												
<b>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</b>												
<b>Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján</b>												
<i>Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények</i>												
<i>Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszkozbuborekok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények</i>												
<i>Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények</i>												



Intézmények											
Vállalatok – kkv											
Vállalatok – speciális hitelezés											
Vállalatok – egyéb											
Lakosság – ingatlanl fedezett (kkv)											
Lakosság – ingatlanl fedezett (nem kkv)											
Lakosság – a rülőrozó állományba beszámítható											
Lakosság – egyéb kkv											
Lakosság – egyéb nem kkv											
Részvényjellegű kitétségek (IRB)											

**Konzolidált banki adatok Éves – SZAVATOLÓTŐKE, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉKEK ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Tőkepufferek és II. pillér szerinti követelmények											
Kombinált pufferkövetelmény											
Tőkefenntartási puffer											
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer											

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer											
Rendszerkockázati tőkepuffer											
Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer											
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer											
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer											
A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények											

**Konzolidált banki adatok Éves – SZAVATOLÓTŐKE, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Hitelkockázat – intézmények száma módszer szerint											
Sztenderd módszer											
Alap IRB-módszer											
Fejlett IRB-módszer											
(Egy vagy több hitelkockázati módszert alkalmazó) intézmények száma összesen											



	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Piaci kockázat – intézmények száma módszer szerint											
Sztenderd módszer											
Belső modellek											
(Egy vagy több piaci kockázati módszert alkalmazó) intézmények száma összesen											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Működési kockázat – intézmények száma módszer szerint											
Az alapmutató módszere											
Sztenderd módszer / alternatív sztenderd											
Fejlett mérési módszer											
(Egy vagy több működési kockázati módszert alkalmazó) intézmények száma összesen											

Konzolidált banki adatok Éves – Intézmények száma

Szolvenciamutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 8											
8 – 12											
12 – 16											
16 – 20											
> 20											

T1 tőkemegfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

CET1 tőkefelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 4											
4 – 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

**Konszolidált banki adatok Éves – TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK / TELJES KITETTSÉG**

Szolvenciamutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 8											
8 – 12											
12 – 16											
16 – 20											
> 20											

T1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 6											
6 – 8											
8 – 12											
12-16											
>16											

CET1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 4											
4 – 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

Konzolidált banki adatok Éves – Eszközök

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Szolvenciamutató (%)											
< 8											
8 – 12											
12 – 16											
16 – 20											
> 20											

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
T1 tőkemegefelelési mutató (%)											
< 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

CET1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 4											
4 – 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – Adatszolgáltatók											
	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Adatszolgáltatói kör											
Önálló hitelintézetek száma											
Bankcsoportokban konzolidált hitelintézetek száma											
Bankcsoportok száma											
Hitelintézetek teljes száma*											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – Nyereségesség és hatékonyság – IFRS FINREP											
	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Konzolidált eredménykimutatás											
Kamatbevétel*											
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök											

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök												
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök												
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök												
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök*												
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat												
Egyéb eszközök												
Kötelezettségeken képződött kamatbevétel												
<b>(Kamatráfordítások)</b>												
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)												
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)												
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)												
(Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)												
(Egyéb kötelezettségek)												
(Eszközök kamatráfordításai)												
<b>Osztalékbevétel</b>												
<b>Díj- és jutalékbevétel</b>												



(Díj- és jutalékráfordítások)												
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség												
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó												
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó												
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó												
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó												
Árfolyam-különbségek, nettó												
Egyéb működési bevétel												
(Egyéb működési költségek)												
Működési bevételek összesen, nettó												
(Igazgatási költségek)												
(Személyi jellegű ráfordítások)												
(Egyéb adminisztrációs költségek)												
(Értékcsökkenés)												

<b>Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>												
<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)</b>												
<i>(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)</i>												
<i>(Egyéb céltartalékok)</i>												
<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>												
<i>(Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)</i>												
<i>(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)</i>												
<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>												
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>												
<i>(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)</i>												
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>												
<b>AZ ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>												

Konzolidált banki adatok Negyedéves – Nyereségesség és hatékonyság – GAAP FINREP

Konzolidált eredménykimutatás	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kamatbevétel											
(Kamatráfordítások)											
Osztalékbevétel											
Díj- és jutalékbevétel											
(Díj- és jutalékráfordítások)											
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség											
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó											
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó											
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó											
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó											

Árfolyam-különbözetek, nettó											
Egyéb működési bevétel											
(Egyéb működési költségek)											
Működési bevételek összesen, nettó											
(Igazgatási költségek)											
(Személyi jellegű ráfordítások)											
(Egyéb adminisztrációs költségek)											
(Értékcsökkenés)											
Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó											
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)											
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)											
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)											
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>											
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>											
<b>AZ ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>											

Konzolidált banki adatok Éves – Nyereségesség és hatékonyság – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP

Konzolidált eredménykimutatás	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Nettó kamatbevétel</b>											
<i>Kamatbevétel</i>											
<i>(Kamatráfordítások)</i>											
<b>Osztalékbevétel</b>											
<b>Nettó díj- és jutalékbevétel</b>											
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>											
<i>(Díj- és jutalékráfordítások)</i>											
<b>Pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy (-) vesztesége és átváltási árfolyam eltérések, kivéve értékvesztés</b>											
<b>Egyéb működési bevétel</b>											
<b>(Egyéb működési költségek)</b>											
<b>Működési bevételek összesen, nettó</b>											
<b>(Igazgatási költségek)</b>											
<i>(Személyi jellegű ráfordítások)</i>											









	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Kötelezettségek</b>											
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>											
<i>Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek</i>											
<i>Betétek</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</i>											
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>											
<i>Betétek</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</i>											
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>											
<i>Betétek</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</i>											
<b>Céltartalékok</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
<b>Jegyzett tőke</b>											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások</b>											
<b>Adott</b>											
Hitelnyújtási elkötelezettségek*											
Pénzügyi garanciák*											
<b>Kapott</b>											
Hitelnyújtási elkötelezettségek*											
Pénzügyi garanciák*											

Konszolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – GAAP FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>											
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>											
<i>Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek</i>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek</i>											
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek</i>											
<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>											
<i>Tőkeinstrumentumok</i>											



Betétek											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											
<b>Céltartalékok</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
<b>Jegyzett tőke</b>											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások											
<b>Adott</b>											
Hitelnyújtási elkötelezettségek*											
Pénzügyi garanciák*											
<b>Kapott</b>											
Hitelnyújtási elkötelezettségek*											
Pénzügyi garanciák*											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben											
Kölcsönök és előlegek											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Tőkeinstrumentumok											
Egyéb eszközök											
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>											
<b>Kiegészítő tételek</b>											
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kötelezettségek											
Betétek											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											

Céltartalékok											
Egyéb kötelezettségek											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
Jegyzett tőke											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											

**Konszolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – TELJES MINTA**

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Eszközök											
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben											
Kölcsönök és előlegek*											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*											

Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*											
Egyéb eszközök											
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN*</b>											
<b>Kiegészítő tételek</b>											
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kötelezettségek											
Betétek*											
Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok											
Céltartalékok											
Egyéb kötelezettségek											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN*</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Saját tőke és kisebbségi részesedések											
Jegyzett tőke											
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN*</b>											
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>											



Konszolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – IFRS FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Eszközök</b>											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások*											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Tőkeinstrumentumok</b>											

Konszolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – GAAP FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Eszközök</b>											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
Központi bankok											
Államháztartások											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
Központi bankok											
Államháztartások*											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Tőkeinstrumentumok</b>											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Eszközök</b>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Államháztartások											
Központi bankok											
Hitelintézetek											
Egyéb											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – MÉRLEG – TELJES MINTA

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Eszközök</b>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
Államháztartások											
Központi bankok											
Hitelintézetek											
Egyéb											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – ESZKÖZMINŐSÉG – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)

Átstrukturált kitettségek	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből próbaidőszakban lévő*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke*											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből nemteljesítő kitettségek halasztása*											

Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből próbaidőszakban lévő</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke</i>											
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből nemteljesítő kitettségek halasztása</i>											

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek											
Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke*											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke*</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből próbaidőszakban lévő</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke*</i>											
<i>Kölcsönök és előlegek – Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke, ebből nemteljesítő kitettségek halasztása</i>											

Kölcsönök és előlegek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitétségek											
Kölcsönök és előlegek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok – halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek											

Kitétségek teljes bruttó könyv szerinti értéke	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*</b>												
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>												
<i>Hitelintézetek</i>												
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>												
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>												
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>												
<i>Hitelintézetek</i>												
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>												

Nem pénzügyi vállalatok*											
Háztartások*											
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>											

Teljesítő kitettségek teljes bruttó könyv szerinti értéke	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
Hitelintézetek											
Egyéb pénzügyi vállalatok											
Nem pénzügyi vállalatok											
Háztartások											
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>											



	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitételek teljes bruttó könyv szerinti értéke											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok*</i>											
<i>Háztartások*</i>											
<b>Mérlegen kívüli kitételek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Háztartások</i>											
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valóérték-változás halmazott összege és céltartalékok teljesítő kitétségek esetében</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Háztartások</i>											
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valószínű érték-változás halmazott összege és céltartalékok nemteljesítő kitétségek esetében</b>											
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések*</b>											
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek*</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Háztartások</i>											
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitételekre kapott biztosíték											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Háztartások</i>											
<b>Mérlegen kívüli kitételek</b>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitételekre kapott pénzügyi garanciák											
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<b>Kölcsönök és előlegek</b>											
<i>Hitelintézetek</i>											
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>											
<i>Háztartások</i>											
<b>Mérlegen kívüli kitételek</b>											

Konszolidált banki adatok Negyedéves – ESZKÖZMINŐSÉG – IFRS FINREP

Bruttó könyv szerinti érték – Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											

Bruttó könyv szerinti érték - Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											

Bruttó könyv szerinti érték - Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmozott értékvesztés - Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)</b>											
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmozott értékvesztés - Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)</b>											
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Halmozott értékvesztés - Értékvesztett eszközök (3. szakasz)</b>											
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											



Konzolidált banki adatok Negyedéves – ESZKÖZMINŐSÉG – GAAP FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok											
Értékvesztett eszközök teljes bruttó könyv szerinti értéke											
<i>Kölcsönök és előlegek</i>											
Különös hitelkockázati tartalékok											
<i>Kölcsönök és előlegek</i>											
A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati és banki kockázatokra képzett tartalékok											
<i>Kölcsönök és előlegek</i>											

Konzolidált banki adatok Negyedéves –ESZKÖZMINŐSÉG – NEM-FINREP/ADATPONT FINREP

	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nemteljesítő kitettségek											
Bruttó könyv szerinti érték											
<i>Teljesítő kitettségek</i>											
<i>Nemteljesítő kitettségek*</i>											
<i>Átstrukturált kitettségek</i>											
Halmazott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó valóérték-változás halmazott összege és céltartalékok*											

Konszolidált banki adatok Negyedéves – FÖLDRAJZI KONCENTRÁCIÓ

Teljes eredeti kitettségérték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											



Nemteljesítő kitételek összesen	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											

RO												
SK												
SI												
ES												
SE												
UK												
NO												
US (Egyesült Államok)												
HK (Hongkong)												
BR (Brazília)												
CN (Kína)												
JP (Japán)												
CH (Svájc)												
MX (Mexikó)												
AU (Ausztrália)												
SG (Szingapúr)												
TR (Törökország)												
RU (Orosz Föderáció)												
KY (Kajmán-szigetek)												
IN (India)												
KR (Dél-Korea)												
ZA (Dél-Afrika)												
CA (Kanada)												

Teljes kitettségérték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											

RO												
SK												
SI												
ES												
SE												
UK												
NO												
US (Egyesült Államok)												
HK (Hongkong)												
BR (Brazília)												
CN (Kína)												
JP (Japán)												
CH (Svájc)												
MX (Mexikó)												
AU (Ausztrália)												
SG (Szingapúr)												
TR (Törökország)												
RU (Orosz Föderáció)												
KY (Kajmán-szigetek)												
IN (India)												
KR (Dél-Korea)												
ZA (Dél-Afrika)												
CA (Kanada)												

**Konzolidált banki adatok Negyedéves – FÖLDRAJZI KONCENTRÁCIÓ – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)**

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Hazai tevékenységek											
Eszközök összesen											
Források összesen											
Működési bevételek összesen, nettó											
Az év nyeresége vagy vesztesége											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Nem hazai tevékenységek											
Eszközök összesen											
Források összesen											
Működési bevételek összesen, nettó											
Az év nyeresége vagy vesztesége											

**Konzolidált banki adatok Negyedéves – SZERZŐDŐ FÉL KONCENTRÁCIÓ – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)**

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Központi bankokkal szembeni kitettségek											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK</b>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											



	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Államháztartásokkal szembeni kitétségek</b>											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK*</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Hitelintézetekkel szembeni kitétségek</b>											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek</b>											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek</b>											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK*</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<i>ebből: projektfinanszírozási hitelek</i>											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
<b>Háztartásokkal szembeni kitétségek</b>											
<b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK*</b>											
<i>ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]</i>											
<i>ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek</i>											
<i>ebből: fogyasztási hitelek</i>											
<i>ebből: lakásvásárlási hitelek</i>											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – FINANSZÍROZÁSI KONCENTRÁCIÓ – FINREP adatszolgáltatók (IFRS és GAAP)

Könyv szerinti érték (FINREP-IFRS)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</b>												
<i>Letéti jegyek</i>												
<i>Eszközfedezettű értékpapírok</i>												
<i>Fedezett kötvények</i>												
<i>Hibrid szerződések</i>												
<i>Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>												
<i>Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok</i>												
<i>Nem átváltható</i>												
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>												
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>												

Könyv szerinti érték (FINREP-GAAP)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok</b>												
<i>Letéti jegyek</i>												
<i>Eszközfedezettű értékpapírok</i>												
<i>Fedezett kötvények</i>												
<i>Hibrid szerződések</i>												
<i>Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>												
<i>Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok</i>												

Nem átváltható											
Egyéb pénzügyi kötelezettségek											
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>											

Kapott könyv szerinti érték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>Lakossági finanszírozás</b>												
Látra szóló betétek												
A következő 30 napon belül felvehető lekötött betét												
A következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét												
Megtakarítási számlák												
<b>Nem lakossági finanszírozás*</b>												
Fedezetlen												
Fedezett*												

#### Konszolidált banki adatok Negyedéves – Likviditás és finanszírozás

Likvid eszközök	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ*</b>												
Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével												
Lehívható központi banki tartalékok												





STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – az 1.9 tételben jelentett, ingatlanal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – származtatott ügyletből eredő követelések	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – egyéb eszközök	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											

STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK – stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatolótőkéből levont eszközök	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállala- tok (szubkons- zolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
három hónapon belül											
három és 6 hónap között											
6 és 9 hónap között											
9 és 12 hónap között											
12 hónapon túl											





Tőkeinstrumentumok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek											
Egyéb eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott											
Az adatszolgáltató intézmény eszközei											
Látra szóló követelések											
Tőkeinstrumentumok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek											
Egyéb eszközök											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: központi bank által elismert											
Az adatszolgáltató intézmény eszközei											
Látra szóló követelések											
Tőkeinstrumentumok											

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek											
Egyéb eszközök											

Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Az adatszolgáltató intézmény eszközei*											
Látra szóló követelések											
Tőkeinstrumentumok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek											
Egyéb eszközök											

Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Az adatszolgáltató intézmény eszközei											
Látra szóló követelések											
Tőkeinstrumentumok											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek											
Egyéb eszközök											



**Konzolidált banki adatok Negyedéves – SZAVATOLÓTŐKE, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

Szavatolótőke táblázat	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>SZAVATOLÓTŐKE</b>												
<b>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 TŐKE)*</b>												
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE*</b>												
<b>CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b>												
<b>Eredménytartalék</b>												
<b>CET1 tőke kiigazításai</b>												
<b>CET1 tőkéből való levonások</b>												
<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>												
<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>												

**Konzolidált banki adatok Negyedéves – SZAVATOLÓTŐKE, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
<b>HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK*</b>												
<b>Sztenderd módszer (SA)</b>												
<b>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)*</b>												

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Értékelési korrekciók											
Sztenderd módszer (SA)											
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)											

	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
Kockázattal súlyozott kitétségérték											
TELJES KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉK / TELJES KITÉTTSÉG*											
HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCCÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTTSÉGÉRTÉKEK											
Sztenderd módszer (SA)											
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)											
ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCCÁZAT TELJES KOCCÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE											
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCCÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE											
MŰKÖDÉSI KOCCÁZAT (OpR) TELJES KOCCÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE											

A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE											
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE											
EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK											

Várható veszteségérték	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)												

#### Konszolidált banki adatok Negyedéves - SZAVATOLÓTŐKE, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Tőkepufferek és II. pillér szerinti követelmények	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unió kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák				
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős	
Kombinált pufferkövetelmény												
Tőkefenntartási puffer												
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer												
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer												
Rendszerkockázati tőkepuffer												





CET1 tőkemegfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 4											
4 – 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

**Konszolidált banki adatok Negyedéves – TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK/ TELJES KITETTSÉG**

Szolvenciamutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 8											
8 – 12											
12 – 16											
16 – 20											
> 20											

T1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 6											
6 – 8											
8 – 12											
12-16											
>16											

CET1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 4											
4 – 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

Konzolidált banki adatok Negyedéves – Eszközök

Szolvenciamutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 8											
8 – 12											
12 – 16											
16 – 20											
> 20											

T1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konzolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonzolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

CET1 tőke megfelelési mutató (%)	Belföldi bankcsoportok (konszolidált) és önálló bankok			Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi Unión kívüli ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi uniós ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	SSM szerinti kategóriák			
	A. Nagy	B. Közepes	C. Kicsi					Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló leányvállalatok (szubkonszolidált vagy önálló)	Külföldi euroövezeti ellenőrzés alatt álló fióktelepek (önálló)	Jelentős	Kevésbé jelentős
< 4											
4 – 6											
6 – 8											
8 – 12											
12 – 16											
> 16											

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/834 IRÁNYMUTATÁSA**  
**(2021. március 26.)**  
**az értékpapír-kibocsátásokról jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/15)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) Az értékpapír-kibocsátási statisztikák kiegészítik a monetáris statisztikákat, javítják azon tagállamok monetáris és pénzügyi elemzéseinek minőségét, amelyek pénzneme az euro (a továbbiakban: euroövezet), és felhasználásra kerülnek az euro nemzetközi pénzügyi piacokon betöltött szerepének értékeléséhez. Ennek megfelelően az NKB-k által gyűjtött, az euroövezeti rezidensek értékpapír-kibocsátásaira vonatkozó statisztikákat jelenteni kell az EKB részére.
- (2) Az értékpapír-kibocsátási statisztikák az euroövezetben rezidens szervezetek általi értékpapír-kibocsátásokra terjednek ki, a külföldi tulajdonban álló szervezeteket is beleértve. Az euroövezeten kívül található, azonban euroövezeti rezidensek tulajdonában levő szervezetek általi kibocsátásokat az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben <sup>(1)</sup> meghatározott módszertannal összhangban az euroövezeten kívüli rezidensek általi kibocsátásoknak kell tekinteni.
- (3) A 2533/98/EK tanácsi rendeletben <sup>(2)</sup> szereplő fogalm meghatározások az ezen iránymutatás szerinti adatszolgáltatás céljára is relevánsak, ezért azokat alkalmazni kell.
- (4) Ahhoz, hogy az EKB elláthassa feladatait, helyénvaló előírni, hogy az NKB-k a szükséges információkat egy meghatározott időpontig jelentsék.
- (5) Az EKB által gyűjtött statisztikai információk pontosságának és minőségének biztosítása érdekében rendelkezni kell az NKB-k által jelentett statisztikai információk figyelemmel kíséréséről, ellenőrzéséről, és adott esetben revíziójáról.
- (6) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt azt vonja maga után, hogy az eurót bevezetni kívánó, euroövezeten kívüli tagállamoknak az euro bevezetésének előkészítése keretében az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez szükséges statisztikai információk gyűjtésére szolgáló intézkedéseket kell kialakítaniuk és végrehajtaniuk. Ennek megfelelően a jelen iránymutatás alkalmazása kiterjeszhető oly módon, hogy egy meghatározott referencia-időszakra euroövezeten kívüli tagállamok NKB-ire is alkalmazandó legyen. Ezenkívül annak érdekében, hogy az EKB átfogó áttekintést kaphasson a gyűjtött statisztikai információkról és elvégezhesse a releváns elemzéseket, az eurót bevezető euroövezeten kívüli tagállamok NKB-i számára elő kell írni, hogy egy, az euro adott tagállam általi bevezetését megelőző megfelelő időszakot lefedő statisztikai információkat bocsássanak az EKB rendelkezésére.
- (7) A kapcsolódó főbb aggregátumok megfelelő közzétételének biztosítása érdekében az értékpapír-kibocsátásokra vonatkozó statisztikai információk NKB-k általi közzétételére irányadó közös szabályokat kell meghatározni.
- (8) Indokolt az EKB-nek jelentett statisztikai információk továbbítására vonatkozó közös módszert előírni valamennyi NKB számára. Ennek megfelelően a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) harmonizált elektronikus továbbítási formátumról kell megállapodnia és ilyen formátumot kell meghatároznia.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

<sup>(2)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

- (9) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az ezen iránymutatás mellékletében szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem érintik az adatszolgáltatási terhet. Ennek megfelelően az NKB-knak az ilyen technikai módosításokat a Statisztikai Bizottságon keresztül kell javasolniuk, és ezen eljárás lefolytatása során figyelembe kell venni a KBER Statisztikai Bizottságának véleményét.
- (10) A jogbiztonság érdekében az NKB-knek ugyanattól az időponttól kell megfelelniük ezen iránymutatás rendelkezéseinek, mint amely az (EU) 2021/835 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/16) <sup>(3)</sup> 2. cikkében szerepel,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

**Tárgy és hatály**

Ez az iránymutatás meghatározza az azon tagállamok, amelyek pénzneme az euro, rezidenseinek értékpapír-kibocsátásaival összefüggésben a nemzeti központi bankokat (NKB-k) terhelő adatszolgáltatási követelményeket. Ez az iránymutatás meghatározza különösen az EKB részére jelentendő statisztikai információkat, az adatszolgáltatás gyakoriságát és az adatszolgáltatásra alkalmazott előírásokat.

2. cikk

**Fogalommeghatározások**

Ezen iránymutatás alkalmazásában a 2533/98/EK rendelet 1. cikkében szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.

3. cikk

**Az értékpapír-kibocsátásokról jelentendő statisztikai információk**

- (1) Az NKB-k a mellékletnek megfelelően statisztikai információkat jelentenek az EKB részére az azon tagállamok, amelyek pénzneme az euro, rezidensei általi, bármely pénznemben történő valamennyi értékpapír-kibocsátásról.
- (2) Az NKB-k a statisztikai információk e cikk alapján az EKB részére történő szolgáltatása során a melléklet 3. szakaszában foglaltak szerint magyarázatokkal szolgálnak.

4. cikk

**Adatszolgáltatási gyakoriság**

- (1) Az NKB-k a 3. cikkben említett statisztikai információkat havi alapon, legkésőbb azon hónap végétől számított öt héten belül jelentik, amelyre a statisztikai információk vonatkoznak.
- (2) Az EKB adatszolgáltatási naptár formájában tájékoztatja az NKB-kat a pontos adatszolgáltatási időpontokról.

5. cikk

**Az euro bevezetése esetén érvényesülő visszamenőleges adatszolgáltatási követelmények**

Amennyiben egy tagállam, amelynek pénzneme nem az euro, a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bevezeti az eurót, e tagállam NKB-ja a legjobb elérhető adatok alapján öt év vonatkozásában jelenti az EKB-nak a mellékletben említett statisztikai információkat, a legutóbbi referenciaévet is beleértve.

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/835 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/16) (lásd e Hivatalos Lap 335. oldalát.).

*6. cikk***Ellenőrzés**

A 2533/98/EK rendelet sérelme nélkül az NKB-k figyelemmel kísérik és ellenőrzik a jelen iránymutatás alapján az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét és megbízhatóságát.

*7. cikk***Revíziók**

Az NKB-k a 4. cikk (1) bekezdésében említett rendes adatszolgáltatási időszak alatt felülvizsgálhatják a 3. cikk alapján jelentett statisztikai információkat.

*8. cikk***Az adatok továbbítására vonatkozó előírások**

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat elektronikusan, az EKB által meghatározott módon továbbítják. A statisztikai információk ezen elektronikus cseréjére kifejlesztett statisztikai üzenetformátum a KBER által elfogadott formátum.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés nem alkalmazandó, az NKB-k az EKB előzetes hozzájárulásával a statisztikai információk továbbításának más módját is alkalmazhatják.

*9. cikk***Közzététel**

Amennyiben az NKB-k a havi euroövezeti aggregátumokhoz való nemzeti hozzájárulásokat tesznek közzé, ezeknek meg kell egyezniük a jelen iránymutatás alapján az EKB részére jelentettekkel. Amennyiben az NKB-k is közzéteszik az EKB által közzétett euroövezeti aggregátumokat, azokat változtatás nélkül kell közzétenniük.

*10. cikk***Egyszerűsített módosítási eljárás**

Az EKB Igazgatósága – a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve – végrehajtja a jelen iránymutatás mellékletét érintő szükséges technikai módosításokat, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten és nem érintik a tagállami adatszolgáltatók adatszolgáltatási terhét. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

*11. cikk***Hatálybalépés**

(1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok NKB-ival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok NKB-inak, amelyek pénzneme az euro, valamint az EKB-nak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

*12. cikk***Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

*az EKB Kormányzótanácsa részéről*  
*az EKB elnöke*  
Christine LAGARDE

---



## MELLÉKLET

## ADATSZOLGÁLTATÁSI RENDSZER

**1. szakasz: Bevezetés**

Az euroövezetre vonatkozó értékpapír-kibocsátási statisztikákból két fő aggregátum állítható össze:

- az euroövezet rezidensei általi, minden devizanemben történő összes kibocsátás, és
- a világszerte euróban történő, belföldi és nemzetközi összes kibocsátás.

Az elsődleges megkülönböztetés a kibocsátó rezidens státuszán alapul; az eurorendszer NKB-i együttesen lefedik az euroövezet rezidenseinek összes kibocsátását <sup>(1)</sup>. A Nemzetközi Fizetések Bankja (BIS) szolgáltat adatokat a „külföld” kibocsátásairól, amelybe az euroövezeten kívüli minden rezidens beletartozik (beleértve az euroövezeten kívül rezidens nemzetközi szervezeteket is).

Az alábbi táblázat összefoglalja az adatszolgáltatási követelményeket.

	Értékpapír-kibocsátások		
	Az euroövezeti rezidensek kibocsátásai (minden NKB a belföldi rezidensekről szolgáltat adatot)	A külföldi rezidensek kibocsátásai (BIS)	
		Euroövezeten kívüli tagállamok	Egyéb országok
<b>Euróban/nemzeti pénznemben</b>	<b>A. csoport</b>	<b>B. csoport</b>	
<b>Egyéb devizanemekben <sup>(*)</sup></b>	<b>C. csoport</b>	<b>D. csoport nem kell jelenteni</b>	

(\*) Az „egyéb devizanemekben” minden más devizanemre utal, ideértve az euroövezeten kívüli tagállamok nemzeti devizanemait.

**2. szakasz: Adatszolgáltatási követelmények****1. táblázat A. csoport adatszolgáltatási formanyomtatvány az NKB-k számára**

	BELFÖLDI REZIDENS KIBOCSÁTÓK//EURO/NEMZETI PÉNZNEMEK			
	Fennálló összegek	Bruttó kibocsátások	Visszaváltások	Nettó kibocsátások <sup>(**)</sup>
	A1	A2	A3	A4
<b>1. RÖVID LEJÁRATÚ, HITELVÍZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK <sup>(*)</sup></b>				
Összesen	S1	S68	S135	S202
Központi bank	S2	S69	S136	S203
MPI-k a központi bankok kivételével	S3	S70	S137	S204

<sup>(1)</sup> Amennyiben az adatszolgáltatók az ezen iránymutatásban kifejezetten nem szabályozott módszertani kérdéssel szembesülnek, az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről szóló, 2013. május 21-i 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.) A. mellékletében rögzített, nemzeti és regionális számlák felülvizsgált európai rendszerét (ESA 2010) kell alkalmazniuk.

EPK-k	S4	S71	S138	S205
ebből PKV	S5	S72	S139	S206
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S6	S73	S140	S207
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S7	S74	S141	S208
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S8	S75	S142	S209
Nem pénzügyi vállalatok	S9	S76	S143	S210
Központi kormányzat	S10	S77	S144	S211
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S11	S78	S145	S212
Társadalombiztosítási alapok	S12	S79	S146	S213
<b>2. HOSSZÚ LEJÁRATÚ, HITELVIZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK (*)</b>				
Összesen	S13	S80	S147	S214
Központi bank	S14	S81	S148	S215
MPI-k a központi bankok kivételével	S15	S82	S149	S216
EPK-k	S16	S83	S150	S217
ebből PKV	S17	S84	S151	S218
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S18	S85	S152	S219
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S19	S86	S153	S220
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S20	S87	S154	S221
Nem pénzügyi vállalatok	S21	S88	S155	S222
Központi kormányzat	S22	S89	S156	S223
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S23	S90	S157	S224
Társadalombiztosítási alapok	S24	S91	S158	S225
<b>2.1 ebből fix kamatozású kibocsátások:</b>				
Összesen	S25	S92	S159	S226
Központi bank	S26	S93	S160	S227
MPI-k a központi bankok kivételével	S27	S94	S161	S228
EPK-k	S28	S95	S162	S229
ebből PKV	S29	S96	S163	S230
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S30	S97	S164	S231
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S31	S98	S165	S232
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S32	S99	S166	S233
Nem pénzügyi vállalatok	S33	S100	S167	S234

Központi kormányzat	S34	S101	S168	S235
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S35	S102	S169	S236
Társadalombiztosítási alapok	S36	S103	S170	S237
<b>2.2 ebből változó kamatozású kibocsátások:</b>				
Összesen	S37	S104	S171	S238
Központi bank	S38	S105	S172	S239
MPI-k a központi bankok kivételével	S39	S106	S173	S240
EPK-k	S40	S107	S174	S241
ebből PKV	S41	S108	S175	S242
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S42	S109	S176	S243
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S43	S110	S177	S244
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S44	S111	S178	S245
Nem pénzügyi vállalatok	S45	S112	S179	S246
Központi kormányzat	S46	S113	S180	S247
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S47	S114	S181	S248
Társadalombiztosítási alapok	S48	S115	S182	S249
<b>2.3 ebből kamatszervény nélküli kötvények:</b>				
Összesen	S49	S116	S183	S250
Központi bank	S50	S117	S184	S251
MPI-k a központi bankok kivételével	S51	S118	S185	S252
EPK-k	S52	S119	S186	S253
ebből PKV	S53	S120	S187	S254
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S54	S121	S188	S255
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S55	S122	S189	S256
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S56	S123	S190	S257
Nem pénzügyi vállalatok	S57	S124	S191	S258
Központi kormányzat	S58	S125	S192	S259
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S59	S126	S193	S260
Társadalombiztosítási alapok	S60	S127	S194	S261

3. TŐZSDEI RÉSZVÉNYEK <sup>(1)</sup>				
Összesen	S61	S128	S195	S262
Központi bank	S62	S129	S196	S263
MPI-k a központi bankok kivételével	S63	S130	S197	S264
EPK-k	S64	S131	S198	S265
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S65	S132	S199	S266
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S66	S133	S200	S267
Nem pénzügyi vállalatok	S67	S134	S201	S268

(\*) A nem részvény hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a „nem részvény értékpapírok, a pénzügyi derivatívák kivételével”-re utal.

(\*\*) A nettó kibocsátások csak akkor szükségesek, ha az NKB-k nem tudnak bruttó kibocsátásokat vagy visszaváltásokat továbbítani.

(1) A tőzsdei részvények a „tőzsdei részvények, a befektetési alapok és pénzügyi alapok részvényeinek/befektetési jegyeinek kivételével”-re utal.

## 2. táblázat C. csoport adatszolgáltatási formanyomtatvány az NKB-k számára

	BELFÖLDI REZIDENS KIBOCSÁTÓK//EGYÉB DEVIZÁK			
	Fennálló összegek	Bruttó kibocsátások	Visszaváltások	Nettó kibocsátások
	C1	C2	C3	C4
<b>4. RÖVID LEJÁRATÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b>				
Összesen	S269	S335	S401	S467
Központi bank	S270	S336	S402	S468
MPI-k a központi bankok kivételével	S271	S337	S403	S469
EPK-k	S272	S338	S404	S470
ebből PKV	S273	S339	S405	S471
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S274	S340	S406	S472
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S275	S341	S407	S473
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S276	S342	S408	S474
Nem pénzügyi vállalatok	S277	S343	S409	S475
Központi kormányzat	S278	S344	S410	S476
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S279	S345	S411	S477
Társadalombiztosítási alapok	S280	S346	S412	S478
<b>5. HOSSZÚ LEJÁRATÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b>				
Összesen	S281	S347	S413	S479
Központi bank	S282	S348	S414	S480
MPI-k a központi bankok kivételével	S283	S349	S415	S481

EPK-k	S284	S350	S416	S482
ebből PKV	S285	S351	S417	S483
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S286	S352	S418	S484
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S287	S353	S419	S485
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S288	S354	S420	S486
Nem pénzügyi vállalatok	S289	S355	S421	S487
Központi kormányzat	S290	S356	S422	S488
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S291	S357	S423	S489
Társadalombiztosítási alapok	S292	S358	S424	S490
<b>5.1 ebből fix kamatozású kibocsátások:</b>				
Összesen	S293	S359	S425	S491
Központi bank	S294	S360	S426	S492
MPI-k a központi bankok kivételével	S295	S361	S427	S493
EPK-k	S296	S362	S428	S494
ebből PKV	S297	S363	S429	S495
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S298	S364	S430	S496
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S299	S365	S431	S497
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S300	S366	S432	S498
Nem pénzügyi vállalatok	S301	S367	S433	S499
Központi kormányzat	S302	S368	S434	S500
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S303	S369	S435	S501
Társadalombiztosítási alapok	S304	S370	S436	S502
<b>5.2 ebből változó kamatozású kibocsátások:</b>				
Összesen	S305	S371	S437	S503
Központi bank	S306	S372	S438	S504
MPI-k a központi bankok kivételével	S307	S373	S439	S505
EPK-k	S308	S374	S440	S506
ebből PKV	S309	S375	S441	S507
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S310	S376	S442	S508
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S311	S377	S443	S509
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S312	S378	S444	S510
Nem pénzügyi vállalatok	S313	S379	S445	S511
Központi kormányzat	S314	S380	S446	S512

Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S315	S381	S447	S513
Társadalombiztosítási alapok	S316	S382	S448	S514
<b>5.3 ebből kamatszelvény nélküli kötvények:</b>				
Összesen	S317	S383	S449	S515
Központi bank	S318	S384	S450	S516
MPI-k a központi bankok kivételével	S319	S385	S451	S517
EPK-k	S320	S386	S452	S518
ebből PKV	S321	S387	S453	S519
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S322	S388	S454	S520
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S323	S389	S455	S521
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S324	S390	S456	S522
Nem pénzügyi vállalatok	S325	S391	S457	S523
Központi kormányzat	S326	S392	S458	S524
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S327	S393	S459	S525
Társadalombiztosítási alapok	S328	S394	S460	S526
<b>6. TŐZSDEI RÉSZVÉNYEK</b>				
Összesen	S329	S395	S461	S527
MPI-k a központi bankok kivételével	S330	S396	S462	S528
EPK-k	S331	S397	S463	S529
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S332	S398	S464	S530
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S333	S399	S465	S531
Nem pénzügyi vállalatok	S334	S400	S466	S532

**3. táblázat A. csoport tájékoztató tételek adatszolgáltatási formanyomtatvány az NKB-k számára**

	BELFÖLDI REZIDENS KIBOCSÁTÓK//EURO/NEMZETI PÉNZNEMEK			
	Fennálló összegek	Bruttó kibocsátások	Visszaváltások	Nettó kibocsátások
	A1	A2	A3	A4
<b>6. TŐZSDEI RÉSZVÉNYEK</b>				
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S533	S544	S555	S566

<b>7. NEM TŐZSDEI RÉSZVÉNYEK</b>				
Összesen	S534	S545	S556	S567
MPI-k a központi bankok kivételével	S535	S546	S557	S568
EPK-k	S536	S547	S558	S569
Biztosítók és nyugdíjpénztárok	S537	S548	S559	S570
Nem pénzügyi vállalatok	S538	S549	S560	S571
<b>8. EGYÉB TULAJDONI RÉSZESÉDÉSEK</b>				
Összesen	S539	S550	S561	S572
MPI-k a központi bankok kivételével	S540	S551	S562	S573
EPK-k	S541	S552	S563	S574
Biztosítók és nyugdíjpénztárok	S542	S553	S564	S575
Nem pénzügyi vállalatok	S543	S554	S565	S576

### 1. A kibocsátó rezidens státusza

Az adatszolgáltató ország nem rezidenseinek tulajdonában levő, de az adatszolgáltató ország gazdasági területén működő leányvállalatok általi kibocsátásokat az adatszolgáltató országban rezidens egység általi kibocsátásként kell besorolni.

Az adatszolgáltató ország gazdasági területén található, de több országban is működő központi ügyintézési hely általi kibocsátásokat szintén a rezidens egységek általi kibocsátásként kell besorolni. Az adatszolgáltató ország gazdasági területén kívül található, de az adatszolgáltató ország rezidenseinek tulajdonában levő központi ügyintézési helyek vagy leányvállalatok általi kibocsátásokat nem rezidensek általi kibocsátásnak kell tekinteni. Például a Volkswagen Brazil kibocsátásait úgy kell tekinteni, mint a Braziliában, és nem az adatszolgáltató ország területén rezidens intézmény általi kibocsátást. Ha egy vállalat nem rendelkezik semmilyen fizikai dimenzióval, azt, hogy melyik terület rezidense, azon gazdasági terület alapján kell meghatározni, amelynek a joga szerint a vállalkozást bejegyezték vagy nyilvántartásba vették<sup>(\*)</sup>.

A kettős figyelembevétel, illetve kimaradások elkerülése érdekében a különleges célú gazdasági egységek által történő kibocsátások jelentése kétoldalúan, az érintett adatszolgáltatók bevonásával történik. Az olyan különleges célú gazdasági egységek kibocsátásait, amelyek megfelelnek az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(\*)</sup> A. mellékletében rögzített nemzeti és regionális számlák felülvizsgált európai rendszerében (ESA 2010) foglalt, rezidensekre vonatkozó feltételeknek, és az euroövezet rezidenseinek tekintendők, az NKB-k jelentik, és nem a Nemzetközi Fizetések Bankja.

### 2. A kibocsátók szektorok szerinti részletezése

A kibocsátásokat abba a szektorba kell besorolni, amelyet a kibocsátott értékpapírból eredő kötelezettség terhel. A szektor szerinti besorolás a következő 12 kibocsátótípust foglalja magában:

- központi bank,
- egyéb MPI-k<sup>(\*)</sup>,
- EPK-k<sup>(\*)</sup>,
- ebből értékpapírosítási tranzakciókkal foglalkozó speciális pénzügyi vállalatok,
- kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek,

<sup>(\*)</sup> Lásd az ESA 2010 2.07 pontját.

<sup>(\*)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

<sup>(\*)</sup> A pénzügyi alapok szektoráról nem történik adatgyűjtés.

<sup>(\*)</sup> A befektetési alapok szektoráról nem történik adatgyűjtés.

- captive finanszírozók és pénzkölcsönzők,
- biztosítók és nyugdíjpénztárok <sup>(6)</sup>,
- nem pénzügyi vállalatok,
- központi kormányzat,
- tartományi kormányzat és helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok,
- nemzetközi intézmények.

Ha az értékpapírokat különleges célú gazdasági egységek közreműködésével bocsátották ki, és a kibocsátásból fakadó végső kötelezettség nem a különleges célú gazdasági egységet, hanem az anyaszervezetet terheli, a kibocsátást nem a különleges célú gazdasági egységnek, hanem az anyaszervezetnek kell tulajdonítani. Például az euroövezeti „A országban” található nem pénzügyi vállalat, az „AJAX Electronics” egy különleges célú gazdasági egysége általi kibocsátásokat a nem pénzügyi vállalatok szektorához kell sorolni, és azokat az „A országnak” kell jelentenie. A különleges célú gazdasági egységnek és anyavállalatának ugyanakkor azonos országban kell rezidensnek lennie. Ezért, ha az anyavállalat nem az adatszolgáltató országban rezidens, a különleges célú gazdasági egységet az adatszolgáltató országban képzett rezidensnek kell tekinteni, és a kibocsátó szektornak a különleges célú gazdasági egység gazdasági funkciójával kell összhangban állnia. Például ha az „ACME Motors” egy Japánban rezidens, gépjárműveket gyártó nem pénzügyi vállalat, és az „ACME Motor Finance” egy az euroövezeti „B országban” rezidens leányvállalat, az ACME Motor Finance általi kibocsátásokat B ország captive finanszírozói és pénzkölcsönzői szektorának kell tulajdonítani, mivel az ACME Motors anyavállalat nem ugyanabban az országban rezidens. Ez alól az egyetlen kivétel a kormányzat tulajdonában álló különleges célú gazdasági egységek esete, mivel ebben az esetben az értékpapírt az anyaszervezet országának kormányzata által kibocsátottként kell nyilvántartani <sup>(7)</sup>.

A tőzsdei részvények kibocsátása útján privatizálásra kerülő állami vállalatokat a nem pénzügyi vállalati szektorhoz kell sorolni. Hasonlóképpen, a privatizálásra kerülő állami hitelintézeteket az „MPI-k a központi bankok kivételével” szektorhoz kell sorolni. A háztartások vagy háztartások segítő nonprofit intézmények általi kibocsátásokat nem pénzügyi vállalatok általi kibocsátások közé kell besorolni.

### 3. A kibocsátások lejárata

*A rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azok az értékpapírok tartoznak, amelyek eredeti lejárata egy év vagy annál rövidebb, abban az esetben is, ha kibocsátásukra hosszabb távú kibocsátások keretében kerül sor.*

*A hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azok az értékpapírok tartoznak, amelyek eredeti lejárata egy évnél hosszabb. Azon választható lejáratú értékpapírok, amelyek esetében a legutolsó lejárati időpont egy évnél hosszabb, illetve a meghatározatlan lejáratú kibocsátások hosszú lejáratúnak tekintendők.*

Nem szükséges az MPI-mérlegstatisztikák esetében alkalmazott, kétéves lejárati szerinti megosztás.

### 4. Hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatláb szerinti osztályozása

A hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő csoportokba sorolhatók:

*Fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz névértéken kibocsátott és visszavásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a névértékhez képest diszkonttal vagy felárral kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.*

*Változó kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek kamatszervényét és/vagy tőkealapját termékek és szolgáltatások valamely általános árindexéhez (például fogyasztói árindexhez), egy kamatlábhoz vagy egy eszközárhoz kötik, amely a kibocsátás futamideje alatt a kamatszervény révén hozzáférhető, változó összegű jövedelmet eredményez. Az értékpapír-kibocsátási statisztikák céljára a vegyes kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változó kamatozásúnak tekintendők <sup>(8)</sup>.*

*Kamatszervény nélküli kötvények, azaz kamatfizetés nélküli, a névértékhez képest jelentős diszkonttal kibocsátott instrumentumok. A diszkont többnyire a kötvény futamideje alatt felhalmozott kamattal egyenértékű.*

<sup>(6)</sup> A gyakorlatban a nyugdíjpénztárok nem bocsátanak ki hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

<sup>(7)</sup> Lásd az ESA 2010 2.17–2.20 pontját.

<sup>(8)</sup> Lásd az ESA 2010 5.102 pontját.



## 5. A kibocsátások besorolása

A kibocsátások két nagy csoportba sorolhatók: a) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok <sup>(9)</sup>, és b) tőzsdei részvények <sup>(10)</sup>. A zártkörűen kibocsátott részvényekről a lehetőségekhez mérten kell adatot szolgáltatni. A pénzügyi papírok megkülönböztetés nélkül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorolandók. A nem tőzsdei részvények <sup>(11)</sup> és egyéb tulajdoni részesedések <sup>(12)</sup> önkéntesen, két külön tájékoztató tételként jelenthetők. A pénzügyi alapok és egyéb befektetési alapok által kibocsátott részvények/befektetési jegyek nem tartoznak ide.

A következők az értékpapír-kibocsátási statisztikák hatálya alá tartozó instrumentumok nem teljes körű listáját képezik:

### a) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

#### i. Rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Legalább az alábbi instrumentumok tartoznak ide.

- Kincstárjegyek és a kormányzat által kibocsátott más rövid lejáratú papírok.
- Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott, átruházható, rövid lejáratú papírok. Az ilyen papíroknak többféle elnevezése létezik, ideértve az alábbiakat: kereskedelmi értékpapírok (commercial paper, commercial bills, bills of trade, bills of exchange), saját váltó (promissory note) és letéti jegy.
- Hosszú távú jegyzési garanciavállalás keretében kibocsátott rövid lejáratú értékpapírok.
- Bankári elfogadványok.

#### ii. Hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Szemléltető jelleggel legalább az alábbi instrumentumok tartoznak ide.

- Bemutatóra szóló kötvények.
- Alárendelt kötvények.
- Választható lejáratú kötvények, ha a lejáratok közül a legutolsó egy évnél hosszabb.
- Lejárat nélküli kötvények.
- Változó kamatozású kötvények.
- Átváltható kötvények.
- Fedezett kötvények.
- Indexhez kötött értékpapírok, amelyek esetében a tőkeérték árindexhez, tőzsdei áru árához vagy árfolyamindexhez kötődik.
- Mélyen a névérték alatt kibocsátott kötvények, amelyekhez alacsony kamatfizetés kapcsolódik, és a névértékhez képest diszkonttal kerülnek kibocsátásra.
- Kamatszelvény nélküli kötvények.
- Eurokötvények.
- Globális kötvények.
- Zártkörű kibocsátású kötvények.
- Hitelek átalakításából származó értékpapírok.
- Hitelek, amelyek *de facto* átruházhatóvá váltak.
- Akár a kibocsátó vállalat, akár más vállalat részvényeivé konvertálható záloglevelek és hitelek (debentures és loan stock) az átalakításukig. Amennyiben elkülöníthető az alapul szolgáló kötvénytől, a konvertálási opció, amely származtatott pénzügyi eszköznek tekintendő, nem tartozik ide.
- Részvények, amelyek fix jövedelmet biztosítanak, de a vállalat felszámolásakor nem jogosítanak a maradvány-értékből való részesedésre, ideértve az osztaléktöbbletre nem jogosító elsőbbségi részvényeket.
- Hitel, jelzálog, hitelkártya-tartozás, követelés és más eszközök értékpapírosítása részeként kibocsátott pénzügyi eszközök.

<sup>(9)</sup> Az ESA 2010 F.3 kategóriája.

<sup>(10)</sup> Az ESA 2010 F.511 kategóriája.

<sup>(11)</sup> Az ESA 2010 F.512 kategóriája.

<sup>(12)</sup> Az ESA 2010 F.519 kategóriája.

Nem tartoznak ide az alábbi instrumentumok:

- visszavásárlási megállapodás részét képező értékpapír-tranzakciók;
- át nem ruházható értékpapírok kibocsátása;
- át nem ruházható hitelek.

#### b) Tőzsdei részvények

A tőzsdei részvények közé az alábbiak tartoznak.

- Részvénytársaságok által kibocsátott tőkerészvények.
- Részvénytársaságok visszaváltott részvényei.
- Részvénytársaságok által kibocsátott, osztalékként juttatott részvények.
- Elsőbbségi részvények, amelyek részesedést biztosítanak a vállalat felszámolásakor keletkező maradványértékből. Ezek lehetnek elismert tőzsdén jegyzett vagy nem jegyzett részvények.
- Adott esetben zártkörű kibocsátások.

Ha egy vállalatot privatizálnak, és ennek keretében a kormány megtartja a privatizált vállalat részvényeinek egy részét, a többi részvényt viszont szabályozott piacon jegyzik, a vállalati tőke teljes értékét tőzsdei részvényként kell nyilvántartani, mivel potenciálisan az összes részvény bármely időpontban piaci értéken értékesíthető. Ugyanez vonatkozik arra az esetre, ha a részvények egy részét nagybefektetőknek értékesítik, és csak a fennmaradó résszel, vagyis a közkezhányaddal kereskednek a tőzsdén.

A tőzsdei részvények nem tartalmazzák az alábbiakat:

- eladásra felkínált, de kibocsátáskor át nem vett részvények;
- részvényekre átváltható kötvények, amelyek csak akkor tartoznak ide, ha átváltották ezeket részvényekre;
- a vállalatban korlátlan felelősséggel részt vevő partnerek részvényei;
- jogilag részvénytársasági formában működő nemzetközi szervezetekbe történő kormányzati befektetések;
- ingyenes részvények (csak a kibocsátás időpontjában), valamint részvények feldarabolása; ezek azonban megkülönböztetés nélkül beletartoznak a tőzsdei részvények teljes állományába.

### 6. A kibocsátás devizaneme

A kétdevizás kötvényeket a kiállítás pénzneme szerint kell besorolni. A kétdevizás kötvények azon kötvények, amelyek esetében a kötvényt a kiállítás devizanemétől eltérő pénznemben fogják visszaváltani, illetve a szelvényt ettől eltérő devizában kifizetni. Ha a globális kötvényt többféle devizanemben bocsátják ki, minden részt a saját kibocsátási devizaneme szerint külön kibocsátásként kell jelenteni. Ha az értékpapírt kétféle devizanemben denominálták, például 70 %-át euróban és 30 %-át USA-dollárban, ideális esetben minden összetevőjét a megfelelő devizanem szerint, külön-külön kell jelenteni. Az adott példában tehát a kibocsátás 70 %-át euróban/nemzeti fizetőeszközben történő kibocsátásként<sup>(13)</sup>, 30 %-át pedig egyéb devizában történő kibocsátásként kell jelenteni. Ha egy kibocsátás esetében nem lehet elkülönítetten megállapítani az egyes devizanemek szerinti összetevőket, az adatszolgáltató ország a magyarázó megjegyzésekben jelzi a ténylegesen alkalmazott bontást.

### 7. A kibocsátás időpontjának nyilvántartása

Egy kibocsátás akkor tekinthető teljesítettnek, amikor a kibocsátó megkapja az ellenértéket, és nem a konzorcium kötelezettségvállalásakor.

### 8. Az állományok és a folyamatok egyeztetése

Az NKB-k információt szolgáltatnak a rövid és hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló összegeiről, bruttó kibocsátásáról, visszaváltásáról és nettó kibocsátásáról, valamint a tőzsdei részvényekről.

<sup>(13)</sup> Az NKB-k az A. csoportot jelentik, a Nemzetközi Fizetések Bankja pedig a B. csoportot.

Az alábbi táblázat bemutatja az állományok (azaz fennálló összegek) és a folyamatok (bruttó kibocsátás, visszaváltás és nettó kibocsátás) közötti kapcsolatot. A gyakorlatban a kapcsolat összetettebb az árák és devizaárfolyamok változása, az újrabeftett (felhalmozott) kamatok, az átsorolások, revíziók és egyéb kiigazítások következtében.

i.	Forgalomban lévő kibocsátások az adatszolgáltatási időszak végén	≈	Forgalomban lévő kibocsátások az előző adatszolgáltatási időszak végén	+	Bruttó kibocsátások az adatszolgáltatási időszakban	-	Visszaváltások az adatszolgáltatási időszakban	+	Átsorolások és egyéb változások
ii.	Forgalomban lévő kibocsátások az adatszolgáltatási időszak végén	≈	Forgalomban lévő kibocsátások az előző adatszolgáltatási időszak végén	+	Nettó kibocsátások az adatszolgáltatási időszakban			+	Átsorolások és egyéb változások

#### a) Bruttó kibocsátások

Az adatszolgáltatási időszak alatti bruttó kibocsátásokba beletartozik minden olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tőzsdei részvény, amelynek esetében a kibocsátó az újonnan létrehozott értékpapírt készpénzért értékesíti. A szokásos módon kibocsátott új instrumentumokról van szó. A kibocsátás időpontjának meghatározás szerint a fizetés időpontját kell tekinteni; a kibocsátások nyilvántartása tehát a lehető legjobban megközelíti az értékpapírok kifizetésének idejét.

A tőzsdei részvények esetében ide tartoznak az olyan újonnan létrehozott részvények, amelyeket a tőzsdén jegyzett vállalatok első alkalommal bocsátanak ki készpénzért, ideértve az újonnan létesülő vállalatokat és a nyilvánossá váló magáncégeket is. Ide tartoznak az olyan újonnan létrehozott részvények is, amelyeket az állami vállalatok privatizációja során bocsátanak ki készpénzért, amennyiben a vállalat részvényeit tőzsdén jegyzik. Az ingyenes részvények kibocsátása nem vehető figyelembe <sup>(14)</sup>. Bruttó kibocsátás nem jelenthető olyan esetben, amikor egy vállalatot egyszerűen bevezetnek a tőzsdére, de új tőkét nem gyűjtenek.

Vállalatfelvásárlások vagy vállalatok összeolvadása <sup>(15)</sup> esetén az értékesített vagy átruházott létező értékpapírok nem tartoznak a jelentett bruttó kibocsátások vagy visszaváltások alá, az olyan új instrumentumok kivételével, amelyeket egy euroövezetben rezidens szervezet hozott létre és bocsátott ki készpénz ellenében.

A későbbiekben más instrumentummá konvertálható értékpapírok kibocsátását az eredeti instrumentumkategóriában kell nyilvántartani; konverzió esetén az értékpapírokat úgy kell nyilvántartani, hogy azok ebben az instrumentumkategóriában visszaváltásra kerülnek, és az új kategóriában azonos összegű bruttó kibocsátásként kezelendők <sup>(16)</sup>.

#### b) Visszaváltások

Az adatszolgáltatási időszak alatti visszaváltásokba beletartozik a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a tőzsdei részvények kibocsátó általi minden visszavásárlása, amennyiben a befektető készpénzt kap az értékpapírokért. Az instrumentumok szokásos módon történő kivonásáról van itt szó. Ide tartozik minden olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelynek futamideje lejárt, valamint az idő előtti visszaváltások is. Ide tartozik a vállalati részvények visszavásárlása is, ha a vállalat jogi formájának megváltozása előtt készpénzért az összes részvényét visszavásárolja, illetve ha alaptőke-csökkentés keretében részvényeinek egy részét készpénzért visszavásárolja. A vállalati részvények visszavásárlása nem tartozik ide, ha az a vállalat által saját részvényeibe történő befektetést jelent <sup>(17)</sup>.

A tőzsdéről való kivezetés esetében a visszaváltások nem jelentendők.

#### c) Nettó kibocsátások

A nettó kibocsátás az adatszolgáltatási időszakban végzett összes bruttó kibocsátás és összes visszaváltás különbsége.

<sup>(14)</sup> Nem számít pénzügyi tranzakciónak; lásd az ESA 2010 5.158 és 6.59 pontját és e melléklet 2. szakasza 5. pontjának b) alpontját.

<sup>(15)</sup> A másodlagos piacokon folytatott, tulajdonosváltással járó tranzakció; nem tartozik ebbe a statisztikába.

<sup>(16)</sup> Két pénzügyi tranzakciónak kell tekinteni; lásd az ESA 2010 5.96 és 6.25 pontját és e melléklet 2. szakasza 5. pontja a) alpontjának ii. alpontját.

<sup>(17)</sup> A másodlagos piacokon folytatott, tulajdonosváltással járó tranzakció; nem tartozik ebbe a statisztikába.

A tőzsdei részvények forgalomban lévő állományának le kell fednie a rezidens jogalanyok valamennyi tőzsdei részvényének piaci értékét. Valamely euroövezeti ország által jelentett, tőzsdei részvények forgalomban lévő összege ezért nőhet vagy csökkenhet a tőzsdén szereplő jogalany székhelyének változásakor. Ez vonatkozik olyan vállalatfelvásárlások vagy összeolvadások esetére is, ahol új instrumentumokat nem hoztak létre és bocsátottak ki készpénz ellenében és/vagy nem váltottak vissza készpénz ellenében és nem vontak ki. Egy kibocsátó másik rezidens országba való átköltözése esetében a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőzsdei részvények tekintetében a kettős figyelembevétel, illetve kimaradások elkerülése érdekében az érintett NKB-k közösen koordinálják az ilyen esemény jelentésének időzítését.

## 9. Értékelés

Az értékpapír-kibocsátás értéke egy ár-összetevőből, és – amennyiben az adatszolgáltatás devizanemétől eltérő pénznemben történik a kibocsátás – egy árfolyam-összetevőből áll.

Az NKB-knak a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat névértéken <sup>(18)</sup>, a jegyzett részvényeket pedig piaci értéken kell jelenteniük. A hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kamatláb típusától függően az értékeléshez eltérő módszerek alkalmazhatók, ami a teljes állomány vegyes értékelését eredményezi. Például a fix kamatozású és a változó kamatozású kibocsátások jellemzően névértéken kerülnek értékelésre, a kamatszelvény nélküli kötvények pedig nominálértéken. A kamatszelvény nélküli kötvények viszonylagos összege általában alacsony, ezért a kódlista nem tartalmaz a vegyes értékelést jelölő értéket; a hosszú lejáratú értékpapírok teljes mennyiségét névértéken kell jelenteni. Abban az esetben, ha a jelenség nagyságrendje jelentős, a „meghatározatlan” (Z) értéket kell alkalmazni. Általánosságban minden olyan esetben, amikor vegyes értékelés fordul elő, az adatokat az NKB-nak az attribútum szintjén kell szolgáltatnia.

### a) Árértékelés

A jegyzett részvények állomány- és folyamatadatait piaci értéken kell jelenteni.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állomány- és folyamatadatainak névértéken történő nyilvántartása alól kivételt képeznek a mélyen a névérték alatt kibocsátott és a kamatszelvény nélküli kötvények, amelyek esetében a fennálló összegeket és a bruttó kibocsátást nominálértéken kell nyilvántartani, vagyis a diszkontárat a kibocsátás időpontjában plusz a felhalmozódott kamatokot, és a lejáratkor történő visszaváltáskor a névértéket. A kamatszelvény nélküli kötvények fennálló összegének nominálértéke az alábbiak szerint számítható ki.

$$A = E \times \left( \frac{100}{(E/P) \times 100} \right)^{\left( \frac{t}{T} \right)}$$

ahol

A = nominálérték = ténylegesen kifizetett összeg a keletkezett kamatokkal

E = diszkontár a kibocsátás időpontjában (kibocsátáskor fizetett összeg)

P = névérték (lejáratkor visszafizetett összeg)

T = kibocsátás és lejárat közötti idő (napokban)

t = a kibocsátás óta eltelt idő (napokban)

Az egyes országokban alkalmazott árértékelési eljárások között meghatározott fokú eltérések előfordulhatnak.

Ebben az összefüggésben nem kell alkalmazni az ESA 2010 szerinti árértékelést, amely a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények esetében előírja, hogy a folyamatokat tranzakciós értéken, az állományt pedig piaci értéken kell nyilvántartani.

A mélyen a névérték alatt kibocsátott és a kamatszelvény nélküli kötvények esetében adatszolgáltató NKB-nak ki kell számíttania a felhalmozott kamatot, amennyiben ez megvalósítható.

### b) Az adatszolgáltatás devizaneme és az árfolyamértékelések

Az NKB-k minden adatot euróban kifejezve jelentenek az EKB-nak, ideértve a történeti idősorokat is. A belföldi rezidensek által egyéb devizában kibocsátott értékpapírok (C. csoport) <sup>(19)</sup> euróra történő átszámításakor az NKB-k a lehető legnagyobb mértékben követik az ESA 2010-en alapuló árfolyam-értékelési elveket <sup>(20)</sup>, az alábbiak szerint.

<sup>(18)</sup> A „névérték”, a „piaci érték” és a „nominálérték” meghatározására vonatkozó további részletekért lásd az ESA 2010 5.90, 7.38 és 7.39 pontját.

<sup>(19)</sup> 1999. január 1. óta a belföldi rezidensek által euróban kibocsátott értékpapírok tekintetében (az A. csoport egyik része) nincs szükség árfolyam-értékelésre, a belföldi rezidensek által euróban/kapcsolódó nemzeti pénznemben kibocsátott értékpapírokat (az A. csoport másik része) pedig az 1998. december 31-i visszavonhatatlan árfolyamon kell átszámítani euróra.

<sup>(20)</sup> Lásd az ESA 2010 6.64 pontját.

- i. A forgalomban lévő kibocsátásokat az adatszolgáltatási időszak végén, azaz az adatszolgáltatási időszak utolsó munkanapjának végén érvényes piaci középárfolyamon kell euróra/nemzeti pénznemre átszámítani.
- ii. A bruttó kibocsátásokat és visszaváltásokat a kifizetés időpontjában érvényes piaci középárfolyamon kell euróra/nemzeti pénznemre átszámítani. Ha nem lehet megállapítani az átváltás céljából alkalmazandó pontos árfolyamot, az átváltás időpontjában a piaci középárfolyamhoz legközelebb álló árfolyam alkalmazható.

### 10. Fogalmi következetesség

Az értékpapír-kibocsátási statisztikák és az MPI-mérlegstatisztikák az MPI-k által kibocsátott átruházható instrumentumok tekintetében összekapcsolódnak. Az instrumentumok és az ezeket kibocsátó MPI-k lefedettsége fogalmilag összhangban van, és ugyanez vonatkozik az instrumentumok lejáratú sávok szerinti besorolására és a devizanemek szerinti bontásra is. Az értékpapír-kibocsátási statisztikák és az MPI-mérlegstatisztikák között az értékelési elvekben vannak különbségek (a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat illetően, az előbbieket esetében ugyanis névértéket, az utóbbiak esetében pedig piaci értéket kell kimutatni). Az értékelési eltérésektől és az egyes országok MPI-mérlegében a saját értékpapír-állományok nettósításától eltekintve az értékpapír-kibocsátási statisztikák keretében jelentett, MPI-k által kibocsátott értékpapírok fennálló összege megfelel az MPI-mérleg forrásoldala 11. tételének („hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok”). Az értékpapír-kibocsátási statisztikák céljából meghatározott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok megfelelnek a legfeljebb egyéves lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak. Az értékpapír-kibocsátási statisztikák céljából meghatározott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok megegyeznek az egy és két év közötti lejáratú, illetve a két éven túli lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összegével.

Az NKB-k felülvizsgálják az értékpapír-kibocsátási statisztikák és az MPI-mérlegstatisztikák lefedettségét, és jelzik az EKB-nak az esetleges koncepcionális eltéréseket. A tartalmi összefüggésekre vonatkozóan három típusú ellenőrzést kell végezni: a) az NKB-k által euróban/nemzeti pénznemben végzett kibocsátások; b) a központi bankok kivételével az MPI-k által euróban/nemzeti pénznemben végzett kibocsátások; és c) a központi bankok kivételével az MPI-k által egyéb devizában végzett kibocsátások tekintetében. Az értékpapír-kibocsátási statisztikák és az MPI-mérlegstatisztikák közötti fogalmi eltérések lehetségesek, mivel az értékpapír-kibocsátási statisztikák és az MPI-mérlegstatisztikák különböző célokat szolgáló nemzeti adatszolgáltatási rendszerekből származnak.

### 11. Az adatokkal kapcsolatos követelmények

Minden országnak minden értelmezhető időszorra vonatkozóan statisztikai jelentést kell küldenie. Ha egy sor valamely országban nem alkalmazható, az NKB-nak erről haladéktalanul, indokolással ellátva írásban kell értesítenie az EKB-t. Az NKB-k átmenetileg mentesülhetnek valamely idősor jelentése alól, amennyiben az alapul szolgáló jelenség nem létezik. Az NKB-knak szintén jelezniük kell ennek előfordulását és az e mellékletben ismertetett adatszolgáltatási rendszertől való bármilyen eltérést. Továbbá értesíteniük kell az EKB-t arról, ha a revíziókat a revíziók jellegére vonatkozó magyarázatokkal együtt küldik.

### 3. szakasz: Nemzeti magyarázó megjegyzések

Minden NKB jelentést nyújt be, amely a jelen statisztika keretében szolgáltatott adatokat mutatja be. A jelentés az alábbiakban ismertetett témaköröket tárgyalja, és a lehetőségekhez mérten a javasolt szerkezetet követi. Különösen olyankor kell kiegészítő információt szolgáltatni, amikor a jelentett adatok nincsenek összhangban ezzel az iránymutatással, illetve ha nincs adatszolgáltatás, és ezt indokolni is kell. A jelentésnek legkésőbb az adatokkal egyidejűleg kell beérkeznie.

1. **Adatforrások/adatgyűjtési rendszer:** az értékpapír-kibocsátási statisztikák összeállításához felhasznált adatforrások részletezése (igazgatási források a kormányzati kibocsátások esetében, közvetlen adatszolgáltatás az MPI-ktől és egyéb intézményektől, újságok és adatokat szolgáltatók, például az International Financial Review stb.). Az NKB-knak jelezniük kell, hogy az adatokat kibocsátásonként gyűjtik és tárolják-e, és milyen feltételek szerint. A másik lehetőségként az NKB-knak jelezniük kell, hogy az adatokat megkülönböztetés nélkül, az adatszolgáltatási időszak alatt egyedi kibocsátók által teljesített kibocsátások összegeként gyűjtik és tárolják-e (ez az eset a közvetlen adatgyűjtési rendszerek alkalmazásakor fordulhat elő). Közvetlen adatszolgáltatás esetén információt kell nyújtani az adatszolgáltatók azonosítására alkalmazott szempontokról, valamint az általuk szolgáltatandó információkról.

2. **Összeállítási eljárások:** röviden be kell mutatni az adatok összeállításához a jelen statisztika keretében alkalmazott módszereket, például az egyedi értékpapír-kibocsátásokra vonatkozó információk összegzése, a meglévő – akár közzétett, akár közzé nem tett – idősorokra vonatkozó szabályozások.

3. **A kibocsátó rezidens státusza:** jelezni kell, hogy a kibocsátások besorolásakor lehetséges-e teljes mértékben alkalmazni az ESA 2010 (és az IMF) rezidensekre vonatkozó meghatározását. Ha ez nem, vagy csak részben lehetséges, az NKB-knak átfogó magyarázatot kell fűzniük a ténylegesen alkalmazott szempontokhoz.

4. **A kibocsátók szektorok szerinti részletezése:** jelezni kell a kibocsátóknak a 2. szakasz 2. pontjában meghatározott szektorok szerinti részletezésétől eltérő besorolását. A magyarázatokban ki kell térni a megállapított különbségekre és az esetleges „szürke” területekre.

5. **A kibocsátás devizaneme:** ha nem lehetséges valamely kibocsátás devizanemek szerinti összetevőit elkülönítetten meghatározni, az NKB-knak a szabályoktól való eltérésekre magyarázatot kell adniuk. Továbbá azon NKB-k, amelyeknek nem áll módjukban minden értékpapír tekintetében megkülönböztetni a helyi devizában, euróban/más nemzeti pénznemben és az egyéb devizanemben végzett kibocsátásokat, tájékoztatást adnak arról, hogy az ilyen kibocsátásokat hová sorolták be, és a torzulás mértékének megítélése céljából megadják a nem helyesen besorolt kibocsátások teljes összegét.

6. **A kibocsátások besorolása:** az NKB-k átfogó tájékoztatást adnak a nemzeti adatokban szereplő értékpapírfajtákról, ideértve saját nemzeti fogalmaikat. Ha ismeretes, hogy a lefedettség csak részleges, a hiányzó adatokra magyarázatot kell nyújtani. Az NKB-knak különösen az alábbi információkat kell rendelkezésre bocsátaniuk.

- Zártkörű kibocsátások: az NKB-knak jelezniük kell, hogy a szolgáltatott adatok ezeket tartalmazzák-e.
- Bankári elfogadványok: ha átruházhatók, és a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan szolgáltatott adatok tartalmazzák ezeket, az adatszolgáltató NKB-nak a nemzeti magyarázó megjegyzésekben ismertetnie kell az ilyen instrumentumok nyilvántartására szolgáló nemzeti eljárásokat és az instrumentumok sajátosságait.
- Tőzsdei részvények: az NKB-knak jelezniük kell, hogy a szolgáltatott adatok nem tőzsdei részvényeket vagy egyéb tulajdoni részesedéseket is magukban foglalnak-e; a torzulás mértékének érzékeltetésére a nem jegyzett részvények és/vagy egyéb tulajdoni részesedések összegére vonatkozó becslést kell adni. Az NKB-knak jelezniük kell a nemzeti magyarázó megjegyzésekben bármely ismert hiányosságot a tőzsdei részvények lefedettsége tekintetében.

7. **A hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok instrumentumok szerinti elemzése:** ha a fix kamatozású, a változó kamatozású és a kamatszélvény nélküli kötvények összege nem adja ki a hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összegét, az NKB-knak meg kell adniuk az olyan hosszú lejáratú értékpapírok típusát és összegét, amelyek tekintetében ilyen bontás nem áll rendelkezésre.

8. **A kibocsátások lejárata:** amennyiben a rövid és hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fogalom meghatározását nem lehet szigorúan alkalmazni, az NKB-knak jelezniük kell, hogy a jelentett adatok hol térnek el.

9. **Visszaváltások:** az NKB-knak be kell mutatniuk, hogy a visszaváltásokra vonatkozó információkat hogyan vezetik le, illetve jelezniük kell, hogy az információkat közvetlen adatszolgáltatás útján gyűjtik-e, vagy maradványként számították.

10. **Árértékelés:** a nemzeti magyarázó megjegyzésekben az NKB-k részletesen bemutatják a következők értékelésére alkalmazott módszereket: a) rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; b) hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; c) diszkonttal kibocsátott kötvények; és d) tőzsdei részvények. Indokolni kell, ha az értékelés eltérő az állományok és a folyamatok tekintetében.

11. **Az adatszolgáltatás gyakorisága, határideje és az idősorok hossza:** az NKB-knak meg kell jelölniük, hogy a jelen statisztika keretében összeállított adatok milyen mértékben felelnek meg a felhasználói követelményeknek (azaz havi adatok, öthetes határidővel). Szintén jelezni kell a szolgáltatott idősorok hosszát. Jelenteni kell az adatsorokban bekövetkező bármely törtést, például az értékpapírok lefedettségének időbeli különbségeit.

12. **Revíziók:** ha revízióra került sor, rövid magyarázó megjegyzésekben meg kell világítani ezek okát és terjedelmét.

13. **A belföldi rezidensek által kibocsátott instrumentumok becsült lefedettsége, instrumentumonként:** az NKB-knak nemzeti becslést kell nyújtaniuk a belföldi rezidensek által kibocsátott értékpapírok kategóriánkénti lefedettségéről, azaz a rövid lejáratú értékpapírok, hosszú lejáratú értékpapírok és tőzsdei részvények belföldi pénznemben, euróban/egyéb nemzeti pénznemben (ideértve az ECU-t) és egyéb devizanemben történő kibocsátásáról az alábbi táblázat szerint. A „lefedettség %-ban” alatti becslések minden instrumentumkategória esetében a figyelembe vett értékpapírok százalékos részarányát jelzik azon teljes kibocsátáshoz viszonyítva, amelyet az adatszolgáltatási szabályok értelmében az érintett kategóriában jelenteni kell. A „megjegyzések” oszlopban rövid leírások adhatók. Az NKB-knak a monetáris unióhoz való csatlakozás eredményeként bekövetkező lefedettség változásokat is jelenteniük kell.

		Lefedettség %-ban:	Megjegyzések:
<b>Kibocsátások euróban/nemzeti pénznemekben</b>	Hazai pénznem	STS	
		LTS	
		QUS	
	Euro/nemzeti devizák a hazai pénznem kivételével, ideértve az ECU-t	STS	
		LTS	

Egyéb devizanemekben	STS		
	LTS		

STS = rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

LTS = hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

QUS = jegyzett részvények.

#### 4. szakasz: A Nemzetközi Fizetések Bankjára vonatkozó követelmények

A Nemzetközi Fizetések Bankja részére szóló adatszolgáltatási követelmények azonos elveket követnek, mint az NKB-kra vonatkozó, az 1–3. szakaszban vázolt adatszolgáltatási követelmények, az alábbiak kivételével:

#### 4. táblázat B. csoport adatszolgáltatási formanyomtatvány a Nemzetközi Fizetések Bankja számára

	KÜLFÖLDI REZIDENS KIBOCSÁTÓK//EURO/NEMZETI PÉNZNEMEK		
	Fennálló összegek	Bruttó kibocsátások	Visszaváltások
	B1	B2	B3
<b>9. RÖVID LEJÁRATÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b>			
Összesen	S577	S642	S707
Központi bank	S578	S643	S708
MPI-k a központi bankok kivételével	S579	S644	S709
EPK-k	S580	S645	S710
ebből PKV	S581	S646	S711
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S582	S647	S712
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S583	S648	S713
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S584	S649	S714
Nem pénzügyi vállalatok	S585	S650	S715
Központi kormányzat	S586	S651	S716
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S587	S652	S717
Társadalombiztosítási alapok	S588	S653	S718
Nemzetközi szervezetek	S589	S654	S719
<b>10. HOSSZÚ LEJÁRATÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b>			
Összesen	S590	S655	S720
Központi bank	S591	S656	S721
MPI-k a központi bankok kivételével	S592	S657	S722
EPK-k	S593	S658	S723
ebből PKV	S594	S659	S724
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S595	S660	S725
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S596	S661	S726
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S597	S662	S727
Nem pénzügyi vállalatok	S598	S663	S728
Központi kormányzat	S599	S664	S729

Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S600	S665	S730
Társadalombiztosítási alapok	S601	S666	S731
Nemzetközi szervezetek	S602	S667	S732
<b>10.1 ebből fix kamatozású kibocsátások:</b>			
Összesen	S603	S668	S733
Központi bank	S604	S669	S734
MPI-k a központi bankok kivételével	S605	S670	S735
EPK-k	S606	S671	S736
ebből PKV	S607	S672	S737
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S608	S673	S738
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S609	S674	S739
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S610	S675	S740
Nem pénzügyi vállalatok	S611	S676	S741
Központi kormányzat	S612	S677	S742
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S613	S678	S743
Társadalombiztosítási alapok	S614	S679	S744
Nemzetközi szervezetek	S615	S680	S745
<b>10.2 ebből változó kamatozású kibocsátások:</b>			
Összesen	S616	S681	S746
Központi bank	S617	S682	S747
MPI-k a központi bankok kivételével	S618	S683	S748
EPK-k	S619	S684	S749
ebből PKV	S620	S685	S750
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S621	S686	S751
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S622	S687	S752
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S623	S688	S753
Nem pénzügyi vállalatok	S624	S689	S754
Központi kormányzat	S625	S690	S755
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S626	S691	S756
Társadalombiztosítási alapok	S627	S692	S757
Nemzetközi szervezetek	S628	S693	S758
<b>10.3 ebből kamatszelvény nélküli kötvények:</b>			
Összesen	S629	S694	S759
Központi bank	S630	S695	S760
MPI-k a központi bankok kivételével	S631	S696	S761



EPK-k	S632	S697	S762
ebből PKV	S633	S698	S763
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	S634	S699	S764
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	S635	S700	S765
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	S636	S701	S766
Nem pénzügyi vállalatok	S637	S702	S767
Központi kormányzat	S638	S703	S768
Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat	S639	S704	S769
Társadalombiztosítási alapok	S640	S705	S770
Nemzetközi szervezetek	S641	S706	S771

### A kibocsátások lejárata

A lejáratot illetően a Nemzetközi Fizetések Bankja az eredeti lejáratától függetlenül minden, rövid lejáratú program keretében kiállított euro kereskedelmi értékpapírt és egyéb eurokötvényt rövid lejáratúnak és minden hosszú lejáratú dokumentáció keretében kiállított instrumentumot pedig hosszú lejáratú instrumentumnak tekint.

### A kibocsátók szektorok szerinti részletezése

A Nemzetközi Fizetések Bankja az alábbi táblázatot alkalmazza a saját adatbázisában rendelkezésre álló, kibocsátókra vonatkozó, szektorok szerinti részletezés és az adatszolgáltatási formanyomtatványokon kért bontás összekapcsolására.

Szektorok szerinti részletezés a Nemzetközi Fizetések Bankja adatbázisában		Besorolás az adatszolgáltatási formanyomtatványokon
Központi bank	→	Központi bank
Kereskedelmi bankok	→	MPI-k
EPK	→	EPK-k
Központi kormányzat	→	Központi kormányzat
Egyéb kormányzat Allami szervek	→	Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat
Vállalatok	→	Nem pénzügyi vállalatok
Nemzetközi intézmények	→	Nemzetközi intézmények (külföld)

### A kibocsátások besorolása

A Nemzetközi Fizetések Bankjának adatbázisában szereplő alábbi instrumentumok tartoznak az értékpapír-kibocsátási statisztikák tekintetében a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé:

- letéti jegyek,
- kereskedelmi kötvények,
- kincstárjegyek,
- kötvények,
- euro kereskedelmi értékpapírok,
- középlejáratú kötvények,
- egyéb rövid lejáratú papírok.

## Értékelés

A Nemzetközi Fizetések Bankjának jelenlegi értékelési szabályai szerint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat névértéken, a tőzsdei részvényeket kibocsátási árfolyamon kell értékelni.

A Nemzetközi Fizetések Bankja a külföldi rezidensek által euróban/nemzeti fizetőeszközben végzett kibocsátások (B. csoport) jelentése érdekében a forgalomban lévő állományokat az időszak végi árfolyamon, a kibocsátásokat és visszaváltásokat pedig az időszak átlagos árfolyamán számítja át USA-dollárra. Az EKB a Nemzetközi Fizetések Bankja által eredetileg alkalmazott elv érvényesítésével váltja át az adatokat euróra. Az 1999. január 1. előtti időszakok tekintetében ehelyett az ECU és az USA-dollár közötti árfolyamot kell alkalmazni.

## FOGALOMTÁR

**Alárendelt kötvények, amelyet gyakran neveznek alárendelt tartozásnak is (Subordinated bonds, often referred to as subordinated debt):** a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelések, amelyeket csak az összes magasabb státuszú követelés (például betétek/hitelek vagy elsődleges hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) kielégítését követően lehet érvényesíteni, ami bizonyos esetekben a „részvények és egyéb tulajdoni részesedések” egyes jellemzőivel ruházhatja fel azokat.

**Biztosítók (Insurance corporations):** azon pénzügyi vállalatok és kvázivállalatok, amelyek fő tevékenysége a kockázatok megosztásának formájában megvalósuló pénzügyi közvetítés, főként közvetlen biztosítás vagy viszontbiztosítás formájában (ESA 2010, 2.100–2.104 pont).

**Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (Captive financial institutions and money lenders):** olyan pénzügyi vállalatok és kvázivállalatok, amelyek nem foglalkoznak sem pénzügyi közvetítéssel, sem kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtásával, és amelyek eszközeinek vagy kötelezettségeinek nagy része nem képezi gazdasági műveletek tárgyát a nyílt piacokon. Ez az alszektor magában foglalja az olyan holdingtársaságokat, amelyeknek leányvállalatok egy csoportja felett ellenőrzést biztosító tulajdoni részesedés van a tulajdonukban, és amelyek fő tevékenysége az, hogy a tulajdonukban tartják a csoportot anélkül, hogy bármilyen további szolgáltatást nyújtanának azoknak a vállalkozásoknak, amelyekben tulajdoni részesedéssel rendelkeznek, vagyis nem kezelnek vagy irányítanak más egységeket (ESA 2010, 2.98–2.99 pont).

**Egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és nyugdíjpénztárak kivételével (EPK-k) (Other financial intermediaries except insurance corporations and pension funds, OFIs):** pénzügyi vállalatok és kvázivállalatok, amelyek fő tevékenysége a pénzügyi közvetítés, amelynek keretében gazdasági egységekkel szemben olyan kötelezettségeket vállalnak, amelyet nem fizetőeszköz, betét (vagy betét közeli helyettesítője), illetve befektetési alap részvénye/befektetési jegye testesít meg, valamint nem kapcsolódik biztosítási, nyugdíj- és szabványosított garancia-rendszerekhez (ESA 2010, 2.86–2.94 pont).

**Egyéb tulajdoni részesedés (Other equity):** az összes olyan egyéb tulajdoni részesedés tekintetében lebonyolított tranzakciót tartalmazza, amely nem tartozik a tőzsdei és nem tőzsdei részvények körébe.

**Eurokötvények (Eurobonds):** olyan kötvények, amelyek általában több ország pénzügyi vállalataiból álló nemzetközi konzorcium közreműködésével, egyidejűleg legalább két ország piacán jelennek meg, és kibocsátásuk devizaneme nem szükségszerűen egyezik meg ezen országok nemzeti fizetőeszközével.

**Értékpapír-kibocsátók (Issuers of securities):** olyan vállalatok vagy kvázivállalatok, amelyek értékpapír-kibocsátással foglalkoznak, és amelyeket ezen eszközök tulajdonosaival szemben a kibocsátás feltételeivel összhangban jogi kötelezettség terhel.

**Értékpapírosítás (Securitisation):** fogalommeghatározását az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkének 2. pontja tartalmazza.

**Értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok (PKV-k) (Financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions, FVCs):** fogalommeghatározását az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkének 1. pontja tartalmazza.

**Felosztott részvénykibocsátások (Split share issues):** olyan részvénykibocsátások, amelyek esetében a vállalat vagy a kvázivállalat bizonyos arányban megnöveli vagy megduplázza a részvények számát.

**Fix kamatozású kibocsátások (Fixed rate issues):** minden olyan kibocsátás, amely esetében az értékpapír fő szelvényének kamatozásán alapuló kifizetés a teljes futamidő alatt változatlan.

**Globális kötvények (Global bonds):** olyan kötvények, amelyeket egyidejűleg bocsátanak ki a belföldi és az európaiacón.

**Háztartások (Households):** az egyéneket és az egyének csoportjait foglalja magában, egyrészt mint fogyasztókat, másrészt mint olyan vállalkozókat, akik piacra szánt javakat állítanak elő és pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak (azaz piaci termelők), feltéve hogy a javak és szolgáltatások előállítását nem kvázivállalatként kezelt elkülönült gazdasági egységek keretében végzik. Ide tartoznak azok az egyének vagy csoportok is, akik kizárólag saját végső felhasználásra állítanak elő javakat vagy nem pénzügyi szolgáltatásokat (ESA 2010, 2.118–2.128 pont).

**Háztartásokat segítő nonprofit intézmények (Non-profit institutions serving households, NPISHs):** olyan nonprofit intézmények, amelyek önálló jogi személyiséggel rendelkeznek, háztartásokat segítő tevékenységet folytatnak, és nem piaci magántermelők. Fő bevételi források a háztartásoktól mint fogyasztóktól származó önkéntes pénzbeli és természetbeni hozzájárulások, a kormányzati kifizetések és a tulajdonból származó jövedelem (ESA 2010, 2.129–2.130 pont).

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Debt securities):** az adósság tényét tanúsító, átruházható pénzügyi eszközök, amelyekkel általában másodlagos piacokon kereskednek vagy velük ellenirányú ügylet köthető a piacon, és amelyek tulajdonosuknak nem biztosítanak tulajdonjogot az azt kibocsátó intézményben.

**Hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Long-term debt securities):** olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek eredeti lejáratát egy évnél hosszabb; a hosszú lejáratú értékpapírokat általában szelvényekkel bocsátják ki.

**Ingyenes részvények kibocsátása (Issue of bonus shares):** új részvények részvényesekre történő allokációja részvénytulajdonosok arányában.

**Kamatszelvény nélküli kötvények (Zero coupon bonds):** ide tartozik minden olyan kibocsátás, amelyhez nem tartozik szelvénybevéltás. Az ilyen kötvényeket általában névérték alatt bocsátják ki és névértéken vásárolják vissza. Ide tartoznak azok a kötvények is, amelyeket névértéken bocsátottak ki és névértéken vásárolnak vissza, például az olyan kötvények, amelyek visszaváltási értéke egy árfolyamhoz vagy indexhez kötődik. A diszkont vagy felár többnyire a kötvény futamideje alatt felhalmozott kamattal egyenértékű.

**Képzett rezidens egységek (Notional resident units):** a) a nem rezidens egységek azon részei, amelyek elsődleges gazdasági érdekeltségének központja az adott ország gazdasági területén található (amely általában azt jelenti, hogy azok ott legalább egy évig gazdasági műveleteket folytatnak); b) az ország gazdasági területén föld- vagy épülettulajdonnal rendelkező nem rezidens egységek e tulajdonosi minőségükben, és kizárólag az ilyen földet vagy épületeket érintő gazdasági műveletek vonatkozásában.

**Kibocsátó rezidens országa (Residency of issuer):** egy kibocsátó egység abban az esetben tekintendő az adatszolgáltató országban rezidensnek, ha gazdasági érdekeltségének központja az adatszolgáltató ország gazdasági területén helyezkedik el – azaz ha e területen tartósan (egy évig vagy hosszabb ideig) gazdasági tevékenységet folytat.

**Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek (Financial auxiliaries):** azon pénzügyi vállalatok és kvázivállalatok, amelyek maguk nem pénzügyi közvetítők, de fő tevékenységük pénzügyi közvetítéshez szorosan kapcsolódó tevékenység. Az olyan központi ügyintézési helyek, amelyek valamennyi leányvállalata vagy azok többsége pénzügyi vállalat, kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek (ESA 2010, 2.95–2.97 pont).

**Korlátozott felelősség mellett működő társaságok által kibocsátott, osztalékként juttatott részvények (Dividend shares issued by limited liability companies):** olyan értékpapírok, amelyek a származási országuk és körülményeik alapján számos néven ismertek, így például alapítói részvények, nyereségrészvények, osztalékként juttatott részvények stb. Ezek az értékpapírok: a) nem részei a jegyzett tőkének; b) szigorú értelemben véve nem biztosítanak tulajdonosuknak a vállalatban társtulajdonosi jogot; és c) tulajdonosuk nem jogosult a jegyzett tőkére kifizetett osztalékok után fennmaradó nyereségből való részesedésre, illetve a felszámolás után fennmaradó többlet hányadára.

**Korlátozott felelősség mellett működő társaságok által kibocsátott tőkerészvények (Capital shares issued by limited liability companies):** olyan értékpapírok, amelyek biztosítják tulajdonosuknak a vállalatban a társtulajdonosi jogot, valamint a teljes felosztott nyereségből és felszámolás esetén a nettó eszközökből való részesedést.

**Korlátozott felelősség mellett működő társaságok visszavásárolt részvényei (Redeemed shares in limited liability companies):** olyan értékpapírok, amelyek tőkéje visszafizetésre került, de amelyet megtartanak a részvényesek, akik továbbra is közös tulajdonosok maradnak és akik továbbra is jogosultak arra, hogy részesedjenek a fennmaradó jegyzett tőke utáni osztalékfizetés nyomán megmaradó nyereségből, illetve abból a többletből, ami felszámoláskor esetleg marad, azaz a fennmaradó jegyzett tőkével csökkentett nettó eszközökből.

**Kormányzat (General government):** magában foglalja mindazokat a gazdasági egységeket, amelyek nem piaci termelők, kibocsátásuk egyéni vagy közösségi fogyasztásra szolgál, és amelyek finanszírozása a többi szektorhoz tartozó egységek által teljesített kötelező hozzájárulással történik, valamint mindazokat a gazdasági egységeket, amelyek fő tevékenysége a nemzeti jövedelem és vagyon újraelosztása (ESA 2010, 2.111–2.113 pont). A kormányzat magában foglalja a központi kormányzatot, a tartományi kormányzatot, a helyi önkormányzatot és a társadalombiztosítási alapokat (ESA 2010, 2.114–2.117 pont).

**Központi bank (Central bank):** olyan pénzügyi vállalat és kvázivállalat, amelynek fő funkciója a fizetőeszköz-kibocsátás, a fizetőeszköz belső és külső értékének fenntartása, és az ország nemzetközi fizetőeszköz-tartalékai egészének vagy egy részének kezelése.

**Központi kormányzat (Central government):** az állam közigazgatási egységei és az olyan központi kormányzati szervek, amelyek illetékessége kiterjed az ország egész gazdasági területére, a társadalombiztosítási alapokat kezelő szervek kivételével (ESA 2010, 2.114 pont).

**Leányvállalatok (Subsidiaries):** olyan különálló, bejegyzett egységek, amelyekben egy másik jogalanynak többségi vagy kizárólagos részesedése van.

**Monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) a központi bankok kivételével (Monetary financial institutions [MFIs] other than central banks):** fogalom meghatározását az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 1. cikke tartalmazza.

**Nem pénzügyi vállalatok (Non-financial corporations):** olyan önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági egységek, amelyek piaci termelők, és amelyek fő tevékenysége a javak előállítását és a nem pénzügyi szolgáltatások nyújtását. Ez a szektor magában foglal nem pénzügyi kvázivállalatokat is (ESA 2010, 2.45–2.54 pont).

**Nem rezidens kibocsátók (Non-resident issuers):** olyan egységekből állnak, amelyek: a) az adatszolgáltató ország gazdasági területén található, de az adatszolgáltató ország területén nem végeznek egy évig vagy annál hosszabb ideig gazdasági tevékenységet, és nem is szándékoznak ilyet végezni; vagy b) az adatszolgáltató ország gazdasági területén kívül található.

**Nem tőzsdei részvények, a befektetési alapok részvényei kivételével (Unlisted shares, excluding investment fund shares):** olyan tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok, amelyeket nem jegyeznek tőzsdén.

**Nemzetközi intézmények (International institutions):** ide tartoznak a nemzetek feletti és nemzetközi szervezetek, mint az Európai Beruházási Bank, az IMF és a Világbank.

**Nyugdíjpénztárok (Pension funds):** azok a pénzügyi vállalatok és kvázivállalatok, amelyek fő tevékenysége a biztosított személyek társadalmi kockázatainak és szükségleteinek megosztása (társadalombiztosítás) keretében megvalósuló pénzügyi közvetítés. A nyugdíjpénztárok mint társadalombiztosítási rendszerek nyugdíjjövedelmet, valamint gyakran haláleseti és fogyatékosági juttatásokat is biztosítanak (ESA 2010, 2.105–2.110 pont).

**Rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Short-term debt securities):** hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok, amelyek eredeti lejáratá egy év vagy egy évnél rövidebb; a rövid lejáratú értékpapírokat általában diszkontálva bocsátják ki. Nem tartoznak ebbe az alcsoportba az olyan értékpapírok, amelyek elvileg átruházhatók, de a gyakorlatban ennek nagyon korlátozott a lehetősége.

**Tartományi kormányzat és helyi önkormányzat (State and local government):** a tartományi kormányzat azokat a közigazgatási szervezeteket jelenti, amelyek elkülönült gazdasági egységek, és a társadalombiztosítási alapok kezelését kivéve, bizonyos kormányzati funkciókat gyakorolnak a központi kormányzati szint alatt és a helyi önkormányzati szint felett. A helyi önkormányzatok olyan közigazgatási egységek, amelyek hatásköre csak az ország gazdasági területének helyi részére terjed ki, a társadalombiztosítási alapokat kezelő szervezetek helyi képviselői kivételével (ESA 2010, 2.115–2.116 pont).

**Társadalombiztosítási alapok (Social security funds):** azok a központi, tartományi és helyi gazdasági egységek, amelyek fő tevékenysége a társadalmi juttatások biztosítása, és megfelelnek a következő két feltételnek: a) törvény vagy más szabályozás erejénél fogva a lakosság bizonyos csoportjai kötelesek a rendszerben részt venni, vagy abba járulékot fizetni; és b) a társadalombiztosítási járulékok és juttatások megállapítása vagy jóváhagyása a kormányzat felelősségi körébe tartozik, függetlenül felügyeleti szervként vagy munkáltatóként betöltött szerepétől (ESA 2010, 2.117 pont).

**Tőzsdei részvények vagy tőzsdén jegyzett részvények, kivéve a befektetési alapok részvényeit/befektetési jegyeit (Listed shares, also referred to as quoted shares, excluding investment fund's shares/units):** olyan tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok, amelyeket egy tőzsdén jegyeznek. Az adott tőzsde lehet elismert értékpapírtőzsde vagy a másodlagos értékpapírpiac valamilyen más formája. A tőzsdei részvényeket tőzsdén jegyzett részvényeknek is nevezik. A tőzsdei részvények tőzsdei árfolyamának megléte azt jelenti, hogy a napi árfolyamok általában közvetlenül rendelkezésre állnak.

**Változó kamatozású értékpapírok (Variable rate issues):** olyan szelvényes értékpapírok, amelyek esetén a szelvény vagy a tőke egy független kamatláb vagy index alapján időszakosan korrekcióra kerül.

**Zártkörű kibocsátások (Private placements):** a tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok nyilvános meghirdetés nélküli, egyetlen vagy korlátozott számú vevőnek történő értékesítése.

**Zártkörű kibocsátású kötvények (Privately issued bonds):** olyan kötvények, amelyek kétoldalú megállapodás értelmében csak egyes befektetők számára állnak rendelkezésre, amennyiben legalább potenciálisan átruházhatók.

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/835 IRÁNYMUTATÁSA****(2021. március 26.)****a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről  
(EKB/2021/16)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) Az 1071/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/33) <sup>(1)</sup> és az 1409/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/43) <sup>(2)</sup> közelmúltbeli módosítása szükségessé teszi az EKB/2014/15 európai központi banki iránymutatás <sup>(3)</sup> felülvizsgálatát, mivel ez utóbbi iránymutatás határozza meg a többek között az említett rendeletek alapján gyűjtött, a nemzeti központi bankok (NKB-k) által az Európai Központi Bank (EKB) részére továbbítandó statisztikai információkra vonatkozó követelményeket.
- (2) Az EKB/2014/15 iránymutatást több alkalommal jelentősen módosították <sup>(4)</sup>. Mivel további módosításokra van szükség, az iránymutatás az egyértelműség érdekében átdolgozásra kerül és a következő új iránymutatásokra kerül felosztásra: a) monetáris pénzügyi intézmények mérlegtétel-statisztikáiról és kamatláb-statisztikáiról szóló (EU) 2021/830 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/11) <sup>(5)</sup>, b) a monetáris pénzügyi intézményektől eltérő pénzügyi közvetítőkről jelentendő statisztikai információkról szóló (EU) 2021/831 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/12) <sup>(6)</sup>, c) a konszolidált banki adatokról jelentendő statisztikai információkról szóló (EU) 2021/833 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/14) <sup>(7)</sup>, d) a pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről szóló (EU) 2021/832 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/13) <sup>(8)</sup>, és e) az értékpapír-kibocsátásokról jelentendő statisztikai információkról szóló (EU) 2021/834 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/15) <sup>(9)</sup>. Ennek megfelelően az EKB/2014/15 iránymutatást hatályon kívül kell helyezni.
- (3) A statisztikai információk gyűjtése és elemzése eredményességének biztosítása érdekében az NKB-knak ugyanattól a naptól kell megfelelniük az (EU) 2021/830 iránymutatás (EKB/2021/11) adatszolgáltatási követelményeinek, mint amely a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegteleiről szóló (EU) 2021/379 európai központi banki rendelet <sup>(10)</sup> (EKB/2021/2) adatszolgáltatási követelményei alkalmazásának

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.). E rendelet újabb módosításai a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegteleiről szóló, 2021. január 22-i (EU) 2021/379 európai központi banki rendeletben (EKB/2021/2) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.) átdolgozásra kerültek.

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank 1409/2013/EU rendelete (2013. november 28.) a pénzforgalmi statisztikákról (EKB/2013/43) (HL L 352., 2013.12.24., 18. o.).

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank EKB/2014/15 iránymutatása (2014. április 4.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról (HL L 340., 2014.11.26., 1. o.).

<sup>(4)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2015/571 iránymutatása (2014. november 6.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2014/43) (HL L 93., 2015.4.9., 82. o.); az Európai Központi Bank (EU) 2016/450 iránymutatása (2015. december 4.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2015/44) (HL L 86., 2016.4.1., 42. o.); az Európai Központi Bank (EU) 2017/148 iránymutatása (2016. december 16.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2016/45) (HL L 26., 2017.1.31., 1. o.); az Európai Központi Bank (EU) 2018/877 iránymutatása (2018. június 1.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2018/17) (HL L 154., 2018.6.18., 22. o.); és az Európai Központi Bank (EU) 2019/1386 iránymutatása (2019. június 7.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2019/18) (HL L 232., 2019.9.6., 1. o.).

<sup>(5)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/830 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris pénzügyi intézmények mérlegtétel-statisztikáiról és kamatláb-statisztikáiról (EKB/2021/11).

<sup>(6)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/831 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris pénzügyi intézményektől eltérő pénzügyi közvetítőkről jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/12).

<sup>(7)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/833 iránymutatása (2021. március 26.) a konszolidált banki adatokról jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/14).

<sup>(8)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/832 iránymutatása (2021. március 26.) a pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2021/13).

<sup>(9)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/834 iránymutatása (2021. március 26.) az értékpapír-kibocsátásokról jelentendő statisztikai információkról (EKB/2021/15).

<sup>(10)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete (2021. január 22.) a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegteleiről (EKB/2021/2) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.).

kezdőnapja, vagyis 2022. február 1-je. Ezért az NKB-knak az (EU) 2021/831 iránymutatásnak (EKB/2021/12), az (EU) 2021/832 iránymutatásnak (EKB/2021/13), az (EU) 2021/833 iránymutatásnak (EKB/2021/14) és az (EU) 2021/834 iránymutatásnak (EKB/2021/15) is 2022. február 1-jétől kell megfelelniük.

- (4) A jogbiztonság érdekében az EKB/2014/15 iránymutatást azon a napon kell hatályon kívül helyezni, amelytől az NKB-knak megfelelnek ezen átdolgozott iránymutatásoknak. Ezért az NKB-knak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük a jelen iránymutatásnak,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

*1. cikk*

**Hatályon kívül helyezés**

- (1) Az EKB/2014/15 iránymutatás hatályát veszti.
- (2) A hatályon kívül helyezett iránymutatásra történő hivatkozásokat megfelelően az (EU) 2021/830 iránymutatásra (EKB/2021/11), az (EU) 2021/831 iránymutatásra (EKB/2021/12), az (EU) 2021/833 iránymutatásra (EKB/2021/14), az (EU) 2021/832 iránymutatásra (EKB/2021/13) és az (EU) 2021/834 iránymutatásra (EKB/2021/15) rendeletre történő hivatkozásként, valamint a II–VI. mellékletben szereplő megfelelési táblázatokkal összhangban kell értelmezni.

*2. cikk*

**Hatálybalépés**

- (1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.
- (2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro, 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

*3. cikk*

**Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

*az EKB Kormányzótanácsa részéről*  
*az EKB elnöke*  
Christine LAGARDE

---

## I. MELLÉKLET

## A HATÁLYON KÍVÜL HELYEZETT IRÁNYMUTATÁS ÉS ANNAK MÓDOSÍTÁSAI

Az Európai Központi Bank EU/2014/810 iránymutatása (2014. április 4.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról (EKB/2014/15) (HL L 340., 2014.11.26., 1. o.)	
Az Európai Központi Bank (EU) 2015/571 iránymutatása (2014. november 6.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2014/43) (HL L 93., 2015.4.9., 82. o.)	
Az Európai Központi Bank (EU) 2016/450 iránymutatása (2015. december 4.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2015/44) (HL L 86., 2016.4.1., 42. o.)	
Az Európai Központi Bank (EU) 2017/148 iránymutatása (2016. december 16.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2016/45) (HL L 26., 2017.1.31., 1. o.)	
Az Európai Központi Bank (EU) 2018/877 iránymutatása (2018. június 1.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2018/17) (HL L 154., 2018.6.18., 22. o.)	
Az Európai Központi Bank (EU) 2019/1386 iránymutatása (2019. június 7.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás módosításáról (EKB/2019/18) (HL L 232., 2019.6.9., 1. o.)	

## II. MELLÉKLET

## MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

EKB/2014/15 iránymutatás	A monetáris pénzügyi intézmények mérlegtétel-statisztikáiról és kamatláb-statisztikáiról szóló (EU) 2021/830 iránymutatás (EKB/2021/11)
1. cikk (1) bekezdés	1. cikk
1. cikk (2) bekezdés	32. cikk
1. cikk (3) bekezdés a) és b) pont	31. cikk
2. cikk	2. cikk
3. cikk (1) bekezdés és 7. cikk (1) bekezdés	3. és 4. cikk
3. cikk (2) bekezdés, 7. cikk (2) bekezdés, 21. cikk (2) bekezdés és 22. cikk (2) bekezdés	9. cikk
3. cikk (3) bekezdés első albekezdés, 21. cikk (3) bekezdés és 22. cikk (3) bekezdés	10. cikk
3. cikk (3) bekezdés második albekezdés	30. cikk (3) bekezdés
3. cikk (4) bekezdés	30. cikk (2) bekezdés
3. cikk (5) bekezdés b) pont és 10. cikk (3) bekezdés	8. cikk
3. cikk (5) bekezdés c) pont	30. cikk (7) bekezdés
4. cikk	30. cikk (4) bekezdés
5. cikk	–
6. cikk	22–24. cikk
8. cikk (1) és (3) bekezdés	19. cikk
8. cikk (2) bekezdés és 9. cikk (2) bekezdés	21. cikk
9. cikk (1) bekezdés	20. cikk
10. cikk	5. cikk
11. cikk	25–26. cikk
14. cikk	–
17. cikk	11–14. cikk
17a. cikk	15–18. cikk
21. cikk (1) és (4) bekezdés	7. cikk
22. cikk (1) bekezdés	6. cikk
27. cikk	30. cikk (1) bekezdés
28. cikk	33. cikk
29. cikk	34. cikk
30. cikk	35. cikk
I. melléklet	–
II. melléklet 1. rész (3a., 3b. és 4. táblázat)	II. melléklet 2. rész
II. melléklet 3. rész	VI. melléklet
II. melléklet 4. és 10. rész	II. melléklet 1. rész
II. melléklet 5. rész	V. melléklet 1. rész
II. melléklet 6. rész	V. melléklet 2. rész



---

<i>II. melléklet 7. rész</i>	<i>II. melléklet 3. rész</i>
<i>II. melléklet 8. rész</i>	<i>VII. melléklet</i>
<i>II. melléklet 13–15. rész</i>	<i>III. melléklet</i>
<i>II. melléklet 15a. rész</i>	<i>IV. melléklet</i>
<i>II. melléklet 19. rész</i>	<i>II. melléklet 5. rész</i>
<i>II. melléklet 20. rész</i>	<i>II. melléklet 4. rész</i>
<i>III. melléklet</i>	–
<i>IV. melléklet</i>	<i>I. melléklet</i>

---

## III. MELLÉKLET

## MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

EKB/2014/15 iránymutatás	A pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről szóló (EU) 2021/832 iránymutatás (EKB/2021/13)
1. cikk (1) bekezdés	1. cikk
1. cikk (2) bekezdés	4. cikk (3) bekezdés
1. cikk (3) bekezdés d) pont	5. cikk
2. cikk	2. cikk
18. cikk (1) bekezdés	3. cikk (1) és (2) bekezdés
18. cikk (2) bekezdés	3. cikk (4) bekezdés, 4. cikk (1) és (2) bekezdés
18. cikk (3) bekezdés	7. cikk
18. cikk (4) bekezdés	8. cikk
27. cikk	6. cikk
28. cikk	9. cikk
29. cikk	10. cikk
32. cikk	–
33. cikk	12. cikk
–	13. cikk
II. melléklet 16. rész	Melléklet
II. melléklet 16. rész 1. táblázat	–
II. melléklet 16. rész 1. táblázat – A hitelintézetek által alkalmazott elszámolási eszközök	Melléklet A. táblázat
II. melléklet 16. rész 2. táblázat	Melléklet A. táblázat
II. melléklet 16. rész 3. táblázat	–
II. melléklet 16. rész 4. táblázat	–
II. melléklet 16. rész 5. táblázat	Melléklet B. táblázat
II. melléklet 16. rész 6. táblázat	Melléklet C. táblázat
II. melléklet 16. rész 7. táblázat	Melléklet D. táblázat
2. szakasz	3. cikk (3) bekezdés
III. melléklet	9. cikk és (10) preambulumbekkezdés

## IV. MELLÉKLET

## MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

EKB/2014/15 iránymutatás	A monetáris pénzügyi intézményektől eltérő pénzügyi közvetítőkről jelentendő statisztikai információkról szóló (EU) 2021/831 iránymutatás (EKB/2021/12)
1. cikk (1) bekezdés	1. cikk
1. cikk (2) bekezdés	20. cikk
1. cikk (3) bekezdés a) pont	18. cikk
2. cikk	2. cikk
15. cikk	6. szakasz
19. cikk	2. szakasz
20. cikk	5. szakasz
23. cikk	7. szakasz
26. cikk	4. szakasz
26a. cikk	3. szakasz
27. cikk	19. cikk
28. cikk	21. cikk
29. cikk	22. cikk
II. melléklet 11. rész	I. melléklet 4. rész
II. melléklet 17. rész	I. melléklet 1. rész, valamint 3. cikk (1) bekezdés a) és b) pont
II. melléklet 18. rész	12. cikk (1) bekezdés és 13. cikk (3) bekezdés
II. melléklet 21. rész	I. melléklet 5. rész
II. melléklet 22. rész	–
II. melléklet 23. rész	I. melléklet 2. rész, valamint 6. cikk (1) bekezdés a) és c) pont
–	I. melléklet 3. rész
II. melléklet 24. rész	9. cikk (1) bekezdés a) és c) pont
III. melléklet	21. cikk
IV. melléklet	II. melléklet

## V. MELLÉKLET

## MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

EKB/2014/15 iránymutatás	A konszolidált banki adatokról jelentendő statisztikai információkról szóló (EU) 2021/833 iránymutatás (EKB/2021/14)
1. cikk (1) bekezdés	1. cikk
1. cikk (2) bekezdés	4. cikk
2. cikk	2. cikk
12. cikk (1) bekezdés	3. cikk
12. cikk (4) bekezdés	3. cikk
12. cikk (2) bekezdés	4. cikk
12. cikk (3) bekezdés	5. cikk
27. cikk	6. cikk
28. cikk	7. cikk
29. cikk	8. cikk
32. cikk	9. cikk
33. cikk	10. cikk
II. melléklet 9. rész 1. táblázat (éves)	I. melléklet
II. melléklet 9. rész 2. táblázat (negyedéves)	II. melléklet
III. melléklet	7. cikk

## VI. MELLÉKLET

## MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

EKB/2014/15 iránymutatás	Az értékpapír-kibocsátásokról jelentendő statisztikai információkról szóló (EU) 2021/834 iránymutatás (EKB/2021/15)
1. cikk (1) bekezdés	1. cikk
2. cikk	2. cikk
16. cikk (1) és (3) bekezdés	3. cikk
16. cikk (2) bekezdés	4. cikk
1. cikk (3) bekezdés c) pont	5. cikk
27. cikk	6. cikk
–	7. cikk
28. cikk	8. cikk
30. cikk	9. cikk
29. cikk	10. cikk
II. melléklet 12. rész	I. melléklet
III. melléklet	8. cikk

## VII. MELLÉKLET

## MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

EKB/2014/15 iránymutatás	A hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegtételeiről szóló (EU) 2021/379 rendelet (EKB/2021/2)
3. cikk (5) bekezdés a) pont első albekezdés	9. cikk (1) bekezdés első albekezdés b) pont
3. cikk (5) bekezdés a) pont második albekezdés	9. cikk (4) bekezdés második és harmadik albekezdés



ISSN 1977-0731 (elektronikus kiadás)  
ISSN 1725-5090 (nyomtatott kiadás)



Az Európai Unió  
Kiadóhivatala  
L-2985 Luxembourg  
LUXEMBURG

HU