A korrektúrák az utolsó, 2021. december 6-án közzétett verzión átvezetett módosításokat jelölik.

**MNB azonosító: M01, M11**

**Módszertani segédlet**

**a hitelintézetek statisztikai mérlegéhez és eredménykimutatásához**

**A szövegben használt rövidítések a következők:**

**CRR:** Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

**GMU:** „Gazdasági és Monetáris Unió” Az EU-n belüli euro övezet (Ausztria, Belgium, Ciprus, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Spanyolország, Szlovákia és Szlovénia), valamint az ide sorolt nemzetközi szervezetek. A GMU övezetbe tartozó anyaországuk közigazgatási rendszerébe szervesen tagozódó területek is a GMU országok közé tartoznak: Aaland szigetek, Francia Guiana, Guadeloupe, Monaco, Martinique, Saint Pierre és Miquelon, Reunion és Mayotte.

**NHP:** az MNB Növekedési Hitel Programjának keretében nyújtott hitel

**Szektorbesorolást vezérlő lista:** a szektorbesorolásra vonatkozóan az MNB honlapján közzétett, *A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet* (továbbiakban: Rendelet) 3. melléklet 1. pontja szerinti lista

**Statisztikai mérleg**: az M01 és M11 MNB azonosító kódú, „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” megnevezésű adatszolgáltatás 01-es és 02-es táblái

**A Statisztikai mérleg egyes eszköz- és forrástételeire vonatkozó részletes előírások**

A havi és éves auditált Statisztikai mérleget kettő, szerkezetében azonos tábla alkotja.

A jelentések 01. táblájában az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, rezidens részének (egyedi) adatait kell szerepeltetni. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézeteknek az adatgyűjtések 02. táblájában ki kell mutatniuk a külföldi fióktelep(ek) adataival együttes állományokat is. (A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézeteknek az adatgyűjtések 02. tábláját nemlegesen kell küldeni.)

Statisztikai szempontból az adatszolgáltató hitelintézet külföldi fióktelepe különálló külföldi (nem rezidens) hitelintézetnek minősül, így az adatgyűjtések 01. táblájában a fiókteleppel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát ennek megfelelően, GMU vagy egyéb külföldi hitelintézetekkel szemben kell kimutatni.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézetek esetében az adatgyűjtések 01. táblájában, a külföldi fiókteleppel rendelkező hitelintézetek esetében pedig a 02. táblában jelentett állományoknak összhangban kell lenniük a számviteli nyilvántartásukban és a felügyeleti jelentéseikben (egyedi FINREP jelentéscsomagban) szereplő állományokkal, figyelembe véve a besorolási és értékelési eltéréseket.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézetek esetében a Statisztikai mérleg 01. táblájában, míg a külföldi fiókteleppel rendelkezők esetében a 02. táblában jelentett mérlegfőösszeg meg kell, hogy egyezzen az egyedi FINREP-ben jelentett mérlegfőösszeggel. A számviteli és statisztikai szemlélet különbözőségéből fakadó eltéréseket a Statisztikai mérleg 01 illetve 02 táblájában, az eszköz, illetve a forrás oldali *Egyéb be nem sorolt tételek* között kell szerepeltetni.

**A lent részletezett kitöltési előírások az M01 MNB azonosító kódú havi és az M11 MNB azonosító kódú éves auditált Statisztikai mérleg jelentések 01. és 02. táblájára egyaránt érvényesek.**

A Statisztikai mérlegben a hitelintézet eszközeit és forrásait alapvetően eszközfajták és partnerek szerint bontva kell bemutatni. A partnereket belföld és külföld – GMU és egyéb külföld -, ezen belül gazdasági szektorok szerinti bontásban kell megadni, összhangban az általános statisztikai besorolási előírásokkal.

A rezidens és nem rezidens gazdasági szereplők elkülönítéséről, a gazdasági szektorok tartalmáról, illetve az egyes belföldi szervezetek szektorbesorolásáról a Rendelet2. melléklete rendelkezik.

A zártkörű pénzügyi közvetítők (Z) szektorába tartozó rezidens partnerekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát a „Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)” állományait tartalmazó sorokon kell szerepeltetni.

A nem rezidens partnerek gazdasági szektorokba történő besorolását a rezidensek besorolására vonatkozó elvek alapján, azok szellemiségét követve kell elvégezni. A külföldi partnerek esetében alkalmazandó összevont szektorcsoportok pontos tartalmát ugyancsak a Rendelet 2. melléklete tartalmazza.

Az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a Rendelet 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet alapján kell elvégezni – abban az esetben is a hivatkozott lista besorolását kell alkalmazni, ha az nem egyezik meg más forrásokban (például a CRR-ben) szereplő besorolással.

A Statisztikai mérleg az egyes eszközöket és forrásokat alapvetően könyv szerinti (nettó) értéken mutatja, a mérlegfőösszeg ezzel összhangban a nettó mérleg (nettó eszközök, illetve források) főösszegét jelenti.

A Statisztikai mérlegben egyes pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket (betéteket, hiteleket és forrás oldalon a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat) bruttó, felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértéken (tőkeértéken) is be kell mutatni, továbbá ezek esetében külön meg kell adni a felhalmozott (statisztikai) kamatok állományát, illetve a számviteli nyilvántartásoknak megfelelően képzett értékvesztések, valamint a statisztikai értékelési különbözetek állományát. Statisztikai értékelési különbözetnek kell tekinteni a hó végi tőkeérték és a nettó könyv szerinti érték eltéréséből a felhalmozott (statisztikai) kamat és az értékvesztés által nem magyarázott összeget. Így a statisztikai értékelési különbözet tartalmazhatja többek között az eltérő kamatszámítási előírások hatását is.

A különféle betétek, hitelek és értékpapírok nettó könyv szerinti értéken, illetve bruttó tőkeértéken szerepeltetett adatait egymással összhangban, ugyanazon szabályok szerint kell kategóriákba besorolni. Az értékvesztés és statisztikai értékelési különbözet sorok nem használhatók fel a korábbi jelentési hibák javítására, vagy a besorolási eltérések áthidalására.

A hiteleket és a betéteket bruttó módon kell kimutatni, vagyis más eszközökkel és forrásokkal nem nettózhatók.

A statisztikai mérlegben az egyes követelések/kötelezettségek instrumentális besorolása nem változhat az ügylet élettartama alatt - ez alól csak azok az esetek kivételek, ahol az érintett instrumentumok kategorizálására vonatkozó előírás a besorolás módosítására lehetőséget ad/kötelezően előírja azt. Ennélfogva nem eredményezheti egy instrumentum kategóriájának módosítását az, ha egy ügylet a teljesítési határidőig nem kerül lezárásra, vagy ha a követelés/kötelezettség számvitelileg az értékesítésre tartottá minősített kategóriába kerül besorolásra.

A Statisztikai mérleg 01-es és 02-es táblájának második oszlopában feltüntetett sorkódjelek az egyes sorok számviteli tartamára utalnak. A sorkódjel első betűi az eszköz – „E” illetve a forrás – „F” oldalra utalnak, míg a kód utolsó felében szereplő betűk az alábbiakban felsoroltakat jelentik:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorkódjel** | **Megnevezés** |
| "N" | Nettó könyv szerinti érték |
| "B" | Bruttó fennálló tőkeösszeg |
| "F" | Felhalmozott kamat |
| "K" | Értékelési különbözet |
| "E" | Értékvesztés |

**ESZKÖZÖK**

1. **KÉSZPÉNZ (pénztár)**

Itt kell kimutatni - a jegybanknál vagy más hitelintézetnél elhelyezett éven belüli betétek kivételével - a pénzeszköznek minősülő eszközöket, azaz a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszköznek minősülő emlékérméket azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták), a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát.

A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni egyéb rövid lejáratú hitelkövetelésként kell kimutatni.

A hitelintézet tulajdonában levő nemesfémek (például arany, ezüst) értékét nem itt, hanem a Készletek között kell szerepeltetni.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő Készpénz állományát egyedi devizánként tovább kell bontani az M02 részletező adatgyűjtésben.

1. **LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**

A bankközi betétek között kell kimutatni az adatszolgáltató hitelintézet által más monetáris pénzügyi intézménynél (jegybanknál, hitelintézetnél) betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét – vagyis bankközi betétként vagy nyújtott hitelként történő jelentését – az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha az adatszolgáltató a kezdeményező, akkor betéti követelés jelentendő.

Ide kell sorolni az adatszolgáltató hitelintézet által más monetáris pénzügyi intézménynél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat, valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlák állományát is. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák partnerenként és devizanemenként összevont egyenlege a tárgyidőszak végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) a Látra szóló és folyószámla betét soron kell kimutatni monetáris pénzügyi intézménnyel szemben.

A Látra szóló és folyószámlabetétek között kell szerepeltetni az egy napra lekötött betéteket, az Azonnali Fizetési Rendszerhez kapcsolódóan a jegybanknál elhelyezett betéteket, az MNB Piaci Hitelprogramjához kapcsolódó preferenciális betéteket, valamint az MNB-hez jegybanki készletbe éjszakára átadott forintkészlet hóvégi állományát is.

A monetáris pénzügyi intézményi partnerek folyószámláinak állományát mindig a tárgyidőszak végi egyenlegüknek megfelelően kell kimutatni: a tartozik jellegű egyenlegeket az eszköz oldalon, míg a követel jellegűeket a forrás oldalon kell kimutatni, mint Folyószámla betétek.

A monetáris pénzügyi intézményekkel szemben fennálló határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket – vagyis a tartozik egyenlegű margin fedezeti számlákat – mark-to-market betétkövetelésként, a rövid lejáratú Lekötött betétek között kell kimutatni. A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő kötelező fedezeteket az alapügylet lejáratának megfelelően a rövid vagy hosszú lejáratú Lekötött betétek közé kell besorolni.

Lejárt lekötött betétek kezelése:

* amennyiben az adatszolgáltató hitelintézet megújítja a betétjét, akkor olyan lejárattal kell a záró állományt jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
* a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az adatszolgáltató hitelintézet közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
* ha a lekötött betét összege a lejáratot követően átkerül a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
* ha az adatszolgáltató nem újítja meg a betétet, de a betétet fogadó hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített, változatlan feltételeket biztosítja, akkor a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

A Statisztikai mérlegben az adatszolgáltató által elhelyezett bankközi betétekből eredő bruttó fennálló tőkekövetelést kell bemutatni kategóriák szerinti bontásban. Ez az állomány nem tartalmazhatja a felhalmozott kamatok állományát, azt külön soron kell szerepeltetni. A statisztikai értékelési különbözet soron kell feltüntetni azokat a tételeket, amelyek a fennálló tőkekövetelés és a felhalmozott kamatokat is tartalmazó nettó könyv szerinti érték értékvesztéseken és felhalmozott kamatokon felüli különbségéből erednek (például kezdeti díjak, prémiumok, valós értékelés értékelési különbözete).

A Látra szóló és folyószámla betétek, valamint a Lekötött betétek felhalmozott (statisztikai) kamatát összevontan kell kimutatni a betétek felhalmozott kamata sorokon. A felhalmozott kamat a járó statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett része, amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén.

Folyószámlák felhalmozott kamata:

Ha a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt felhalmozott kamatkövetelés kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis forrásjellegű az egyenleg, akkor a felhalmozott kamatkövetelést a mérleg eszközoldalán kell bemutatni a hó végi tőkeösszeg nulla egyenlege ellenére is.

Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik kamatkövetelés és -kötelezettség is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a kamatkövetelést eszközként, míg a forrás oldali állományra jutó kamatkötelezettséget forrásként kell az egyes jelentésekben szerepeltetni.

A Látra szóló és folyószámla betétek, valamint a Lekötött betétek esetében elszámolt halmozott értékvesztést összevontan kell kimutatni a betétek értékvesztése soron.

A nettó könyv szerinti érték sorokon a főkönyvben szereplő könyv szerinti értéket kell kimutatni, figyelembe véve az elhatárolt kamatok állományát is.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő bankközi betétek állományát tovább kell bontani az M02 részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

1. **HITELEK**

**E31 REPÓÜGYLETEKBŐL EREDŐ KÖVETELÉS**

Amennyiben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, abban az esetben itt kell kimutatni az adatszolgáltató hitelintézet által kötött repó típusú ügyletekből eredő követelések állományát – ideértve az értékpapírkölcsön-ügylethez kapcsolódó készpénz óvadék miatti követeléseket is. Ezzel összhangban az ideiglenesen fedezetként átvett pénzügyi eszköz (értékpapír) állománya nem szerepeltethető az adatszolgáltató eszközei között.

A repó típusú ügyletekből eredő követelések lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni. A követelést az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelő soron kell szerepeltetni.

A készpénz vagy egyéb óvadék nélküli értékpapírkölcsön instrumentum értékébe nem foglalt elhatárolt díját az E73 Egyéb követelések és aktív elszámolások között kell kimutatni.

A repó típusú ügyletekből eredő (hitel jellegű) követelések felhalmozott kamata/ értékvesztése/statisztikai értékelési különbözete/nettó könyv szerinti értéke a hitelkövetelések felhalmozott kamata/értékvesztése/statisztikai értékelési különbözete/nettó könyv szerinti értéke sorokon szerepeltetendő.

**E32 FOLYÓSZÁMLA HITEL, E33 EGYÉB HITEL**

Hitelek alatt az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan, hitelviszonyt megtestesítő, alapvetően visszafizetendő pénzkölcsön nyújtásából vagy befektetési szolgáltatásból fakadó hitel jellegű instrumentumokat értünk, amelyek nem sorolhatók a különféle betétek vagy értékpapírok közé. Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák negatív egyenlege is hitelként jelentendő. Ilyen állományok nem szerepeltethetők az Egyéb követelések és aktív elszámolások között.

A hitelek között – a váltók kivételével - nem szerepelhetnek értékpapír formájában kibocsátott tételek.

A pénzügyi lízingből eredő követeléseket hitelként kell a mérlegben szerepeltetni.

A számviteli vagy felügyeleti (egyedi FINREP) mérlegben megjelenő „előlegeket” a Statisztikai mérlegben sem lehet a hitelek között szerepeltetni.

A teljes hitelállomány tőkeértékét Folyószámla hitelekre és Egyéb hitelekre megbontva, míg a felhalmozott kamatokat, értékvesztést, statisztikai értékelési különbözetet is tartalmazó nettó könyv szerinti értéket fajta szerint összevontan kell szerepeltetni a mérlegben.

A Folyószámla hitelek között kell jelenteni minden olyan újratöltődő hitelt is, amely megfelel a technikai segédletekben meghatározott „Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül” definíciójában foglalt valamennyi feltételnek. Azok a rulírozó hitelek, amelyek nem tesznek eleget valamely feltételnek, az Egyéb hitelek közé sorolandók a Statisztikai mérlegben.

A Folyószámla hitelek között kell szerepeltetni az olyan hitelkártyához kapcsolódó követeléseket, ahol a bank biztosít kamatmentes periódust. (A Széchenyi kártyahitelek állománya is folyószámlahitelként jelentendő.)

A kamatmentes periódust nem biztosító konstrukciókat az Egyéb hitelek között, a szerződésben rögzített lejáratnak megfelelő kategóriában kell kimutatni. (Az olyan hiteleket, amelyek valamilyen okból kifolyólag nem rendelkeznek konkrét lejárattal, a leghosszabb, 5 éven túli hiteleket tartalmazó soron kell jelenteni.)

Az úgynevezett installment lehetőséget tartalmazó folyószámlahitelek esetében a rendszeresen törlesztendő installment rész Egyéb hitelként, míg az installmentre el nem különített rész hitelkártya követelésként - a kamatmentes periódus meglététől függően - Folyószámla hitelként vagy Egyéb hitelként mutatandó ki.

Azok, a Treasuryn keresztül, a bankközi ügyletekre jellemző paraméterekkel kötött - jellemzően - nagyvállalati money market típusú hitelügyletek, amelyek esetében a hitelkondíciók az egyes lehívások alkalmával kerülnek megállapításra, nem tekinthetők Rulírozó hitel (folyószámlahitel)-nek, ezek Egyéb hitelnek minősülnek.

Az adatszolgáltató hitelintézetnél levő elektronikus pénz állományát a kibocsátó szektorának megfelelő soron, mint Folyószámla hitel kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

A folyószámlák állományát mindig a tárgyidőszak végi egyenlegüknek megfelelően kell kimutatni: nem monetáris pénzügyi intézményi partner esetén a tartozik jellegű egyenlegeket Folyószámla hitelként, míg a követel jellegűeket (a forrás oldalon) Folyószámla betétként kell a Statisztikai mérlegben szerepeltetni.

A hitelintézet által leszámítolt, illetve a vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett váltókat az Egyéb hitelek között kell jelenteni.

A kényszerhiteleket azon, a hitelcélnak és lejáratnak megfelelő soron kell szerepeltetni, ahol a hozzájuk kapcsolódó hitelek állománya is jelentésre került, vagyis csak abban az esetben mutathatók ki folyószámlahitelként, ha késedelmes folyószámlahitelhez kapcsolódnak.

A lombard hiteleket az Egyéb hitelek között kell szerepeltetni, a fedezett folyószámlahitelek kivételével, melyeket a megfelelő partnerrel szemben a Folyószámla hitelek között kell kimutatni. A Statisztikai mérlegben az Egyéb hitelek között kimutatott lombard hiteleket az M02-ben szintén az „Egyéb hitelek” között kell jelenteni (E334-es kód), míg az M03-ban külön nevesítve, „Lombard” hitelként kell szerepeltetni ezeket a tételeket (E33443-as kód).

A más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta) kapcsolatos követelések állományát is a rövid lejáratú Egyéb hitelek között kell jelenteni.

Az adatszolgáltató hitelintézet által megvásárolt követelések esetében a mérlegben a hitelek között – a vásárlás értékétől és ezáltal a könyvekben szereplő értéktől függetlenül – az ügyfél teljes fennálló bruttó tőketartozásának összegét szerepeltetni kell. A teljes fennálló bruttó tőkeösszeg alatt az adatszolgáltató hitelintézet által nyilvántartott, az ügyfelekkel szemben fennálló tőke- és tőkésített kamattartozás értendő.

A megvásárolt vevő- vagy egyéb követelések is a hitelek között - nem pedig a Kereskedelmi hitelek és előlegek között - szerepeltetendők.

Amennyiben a hitel vásárlásakor nem került sor a hitel fő jellemzőit érintő szerződésmódosításra, akkor a megvásárolt (engedményezett) hiteleket az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitel eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell kimutatni – nem pedig a megvásárlástól számítva hátralevő futamidő szerint. Amennyiben a hitel megvásárlásakor a hitel egyes jellemzőire vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor a megváltozott jellemzőknek megfelelően kell szerepeltetni a hitelhez kapcsolódó tételeket.

Az Egyéb hiteleknek tartalmazniuk kell a faktoring összegét is.

A rövid lejáratú Egyéb hitel sorokban kell jelenteni - a monetáris pénzügyi intézményeken kívüli szektorokkal szemben fennálló - határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó (mark-to-market) követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is. A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket az alapügylet lejáratának megfelelően a rövid vagy hosszú lejáratú Egyéb hitelek közé kell besorolni. Monetáris pénzügyi intézményi partner esetén betétkövetelés jelentendő.

Az Egyéb hiteleknek tartalmazniuk kell a hitel formájában nyújtott, hátrasorolt követelésnek minősülő alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke állományát is, amely megfelel a CRR 63. cikkében meghatározott feltételeknek. Lejárat szerinti besorolásnál a felmondás határidejét kell figyelembe venni.

Amennyiben valamely hitelkonstrukció esetében lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel bármely fél kezdeményezésére felmondható, akkor a szerződés eredeti lejáratának a két felülvizsgálat közötti időintervallumot kell tekinteni.

Futamidő módosítás esetén az eredeti lejáratot a hitel korábbi hitelszerződésében meghatározott induló időpontja és az újratárgyalt szerződésben szereplő végső lejárat alapján kell meghatározni. Vagyis futamidő hosszabbítása esetén az új eredeti lejárat nem lehet rövidebb a szerződésmódosítást megelőző eredeti lejáratnál, míg abban az esetben, ha a szerződés-módosítás eredményeképpen a végső lejárat dátuma korábbi időpontra módosul, úgy a hitel átkerülhet egy rövidebb eredeti lejárat kategóriába. Abban az esetben viszont, ha az átstrukturálás eredményeképpen új hitelszerződés keletkezik (például új KHR azonosítót kap a szerződés), és ezzel egyidejűleg a korábbi szerződés megszűnik, akkor csak az új szerződéses feltételeket kell figyelembe venni a lejárati kategóriákba soroláskor.

Felmondás miatt nem módosulhat a hitel eredeti lejárata, a hitelintézet által felmondott hiteleket továbbra is a hitelszerződésben szereplő eredeti időpontok alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.

Amennyiben a hitel lejáratának időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb lejárati kategóriába kell azt besorolni.

A tőkésített késedelmes kamatrészt a hitellel együtt kell kimutatni, így a tőkésített kamat lejárata is mindig a hozzá kapcsolódó hitelszerződés lejárata lesz.

Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében az adatszolgáltató hitelintézetnek az általa nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatnia. Amennyiben az adatszolgáltató hitelintézet a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézet, a mérlegben csak akkora összeget kell – a végső adóssal szemben – szerepeltetnie, amekkora összeget saját részről neki nyújtott.

A továbbkölcsönzésre nyújtott, refinanszírozási célú hiteleket a hitelt felvevő pénzügyi intézmény szektorának megfelelő soron kell szerepeltetni, annak lejáratát a továbbfolyósított hitel eredeti lejárata alapján kell meghatározni.

**Szektor specifikus kitöltési előírások**

Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek

A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét - vagyis bankközi betétként vagy nyújtott hitelként történő jelentését - az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha nem az adatszolgáltató hitelintézet a kezdeményező, akkor hitelkövetelésként jelentendő. Itt kell megjeleníteni más hitelintézetekkel, mint eredeti hitelezővel szembeni követelés-megelőlegezés miatt felmerülő kölcsönök állományát.

Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek

A Nem pénzügyi vállalatokkal kapcsolatos Egyéb hitel sorokban kell kimutatni többek között a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét; a hitelintézet által, saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét. Itt kell szerepeltetni továbbá a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott NHP hitelek állományát is.

Háztartásoknak nyújtott hitelek

A háztartásoknak nyújtott hitelek között kell szerepeltetni az adatszolgáltató hitelintézet saját dolgozói részére, valamint a természetes személyek - Szektorbesorolást vezérlő listán szereplő - egyes szervezetei (például a Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) szervezetek) részére nyújtott hiteleinek állományát is.

Nem rezidens monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek

A partner országának megfelelő monetáris pénzügyi intézményekkel kapcsolatos Egyéb hitelek között, rövid lejárattal szerepeltetendő a nem rezidens monetáris pénzügyi intézményeknek adott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állománya is.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

A hitelek esetében a bruttó fennálló tőkeösszeg értéket kell jelenteni fajta és lejárat szerinti bontásban. A hitelek könyv szerinti nettó értékét is jelenteni kell a tábla – ilyen megnevezéssel bíró – megfelelő soraiban.

Külön sorokon kell feltüntetni a hitelekkel kapcsolatos értékvesztés, értékelési különbözet, valamint a felhalmozott kamatok összegét.

A felhalmozott kamat a járó statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett része, amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök halmozott értékvesztése pozitív is lehet a korábban elszámolt értékvesztés miatti veszteségeket meghaladó értékvesztés miatti nyereség esetén.

A statisztikai értékelési különbözet soron kell feltüntetni azokat a tételeket, amelyek a fennálló tőkekövetelés és a - felhalmozott kamatokat is tartalmazó - nettó könyv szerinti érték értékvesztéseken és felhalmozott kamatokon felüli különbségéből erednek (például kezdeti díjak, prémiumok, valós értékelés értékelési különbözete). A megvásárolt hitelek esetében ugyancsak itt jelentendő a teljes bruttó fennálló tőkeösszeg - az ügyféllel szembeni követelés - és az adatszolgáltató számviteli mérlegében nyilvántartott követeléshez tartozó bruttó fennálló tőkeösszeg különbözete is (negatív előjellel).

A nettó könyv szerinti érték sorokon a főkönyvben szereplő könyv szerinti értéket kell kimutatni, figyelembe véve az elhatárolt kamatok állományát is.

Folyószámlák felhalmozott kamata:

Ha a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt felhalmozott hitelkamat követelés kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis betéti jellegű az egyenleg, akkor a felhalmozott (hitel)kamat állományát a mérleg eszközoldalán kell bemutatni a folyószámlahitel állományának nulla egyenlege ellenére is.

Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik betéti- és hitelkamat is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a hitelre jutó kamatkövetelést eszközként, míg a betéti állományra jutó kamatkötelezettséget forrásként kell az egyes jelentésekben szerepeltetni.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő hitelek állományát tovább kell bontani a részletező adatgyűjtésekben, az ott meghatározottaknak megfelelően. Amennyiben az ügyletben részt vevő partner belföldi vagy GMU országbeli nem pénzügyi vállalat, háztartás vagy háztartásokat segítő nonprofit intézmény, akkor az M03, míg egyéb partnerek esetében az M02 jelű adatszolgáltatásban kell részletezni a Statisztikai mérlegben szereplő tételeket.

1. **HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között az adatszolgáltató hitelintézet által tartott, értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat – amelyek jellegüknél fogva a tulajdonosuknak nem biztosítanak a kibocsátó intézményben semmiféle tulajdonjogot – kell kimutatni (elhatárolt kamatokat is magában foglaló) nettó könyv szerinti értéken. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az különbözteti meg a hitelektől, hogy forgatható okmányokkal (forgathatóságot biztosító kellékekkel, jellemzően sorozatokban) kerülnek kibocsátásra. Kivételt képez a váltó, amit nem itt, hanem a hitelek között kell szerepeltetni.

Itt kell jelenteni a hitelintézet tulajdonába került, hátrasorolt követelésnek minősülő kölcsönkötvényt is, amely megfelel az alárendelt kölcsöntőkére vonatkozóan a CRR-ben meghatározott fogalomnak. Az eredeti lejárat szerinti besorolás során a hátrasorolt követelésnek minősülő értékpapír esetében a felmondási határidőt kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. Amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb lejárati kategóriába kell az értékpapírt sorolni.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében kell kimutatni a repó- és értékpapírkölcsön ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, ugyanakkor a Statisztikai mérlegben nem szerepeltethetők az ilyen ügyletek keretében ideiglenesen átvett értékpapírok.

Amennyiben a hitelintézet olyan értékpapírt ad tovább, amelyet repó típusú ügylet keretében szerzett meg - ezáltal az nem szerepel a mérlegében -, akkor ezen értékpapír negatív állományát a forrás oldalon, az értékpapír kibocsátójának - nem pedig az ügyletben részt vevő partner szektorának - és az értékpapír denominációjának megfelelő soron, pozitív előjellel kell szerepeltetni, mint Rövid pozíció.

A Statisztikai mérlegben jelentett adatoknak összhangban kell lenniük az E21, illetve E60 jelű értékpapírstatisztikai adatszolgáltatások tartalmával - figyelembe véve a repó típusú ügyletekben érintett értékpapírok kezelését.

Az egyes értékpapírok esetében az ISIN kód hiánya nem befolyásolja a kategóriákba való besorolást, vagyis az ISIN kóddal nem rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is itt jelentendők.

A Statisztikai mérlegben kimutatott értékpapírállománynak mindig az ügylet értéknapja (settlement date), nem pedig annak kötésnapja (trade date) szerinti állapotot kell tükröznie. Azon hitelintézeteknek, amelyek a számviteli nyilvántartásaikban az értékpapírok kötésnapja szerinti készletrevételt választották, a következőképpen kell szerepeltetniük az értékpapírok (valamint a kapcsolódó követelések és kötelezettségek) állományát a Statisztikai mérlegben:

Értékpapír vásárlásakor az értékpapír már kötésnapkor bekerül a számviteli mérlegbe, amivel egyidejűleg keletkezik egy egyéb kötelezettség, amely a - jellemzően néhány nappal későbbi - elszámoláskor szűnik meg. Annak érdekében, hogy a jelentett értékpapír állomány megegyezzen az értékpapír-statisztikai jelentésekben szereplő fizikai állománnyal, a következő átcsoportosításokat kell végrehajtani a Statisztikai mérlegben történő kimutatáskor: a megvásárolt értékpapír az elszámolás napjáig nem szerepelhet a mérlegben, mint értékpapír, hanem annak könyvekben nyilvántartott állományát át kell sorolni az ugyancsak eszköz oldali Egyéb be nem sorolt tételek közé. Forrás oldalon az értékpapír vásárlásával összefüggésben keletkezett, az adásvételben részt vevő partnerrel szemben az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások között kimutatott kötelezettséget ugyancsak át kell sorolni a forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek sorára. Az eszköz- valamint a forrás oldalon belüli átcsoportosítás tehát nincs hatással a mérlegfőösszegre.

Értékpapír eladása esetén az értékpapír már kötésnapkor kikerül az adatszolgáltató számviteli mérlegéből, ezzel egyidejűleg keletkezik egy egyéb követelés, amely a – jellemzően néhány nappal későbbi – elszámoláskor szűnik meg. Alkalmazandó átcsoportosítások a Statisztikai mérlegben történő kimutatáskor: az értékesített értékpapírt az elszámolás napjáig szerepeltetni kell a Statisztikai mérlegben, mint értékpapír, mégpedig úgy, hogy az értékpapír értékesítésével összefüggésben keletkezett, az adásvételben részt vevő partnerrel szemben az Egyéb követelések és aktív elszámolások között kimutatott követelések állományát át kell sorolni az értékpapírok közé, az értékpapír kibocsátójának megfelelő sorra. Az átcsoportosítás ebben az esetben sincs hatással a mérlegfőösszegre.

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát, kezességet vállalt.

A visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat nem lehet sem eszközként, sem pedig forrásként kimutatni a Statisztikai mérlegben, a visszavásárolt saját értékpapírok csökkentik a kibocsátott értékpapírok összállományát, és ezáltal nem jelennek meg a mérlegfőösszegben sem.

**Értékpapírok besorolása lejárat szerint**

Rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé tartoznak például:

* kincstárjegyek és a kormányzat által kibocsátott más átruházható, rövid lejáratú papírok,
* pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott, átruházható, rövid lejáratú papírok. (Az ilyen papíroknak többféle elnevezése létezik, például kereskedelmi értékpapírok, commercial paper, commercial bills, letéti jegy stb.)
* hosszú távú jegyzési garanciavállalás keretében kibocsátott rövid lejáratú értékpapírok,
* bankári elfogadványok.

Hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé tartoznak például:

* bemutatóra szóló kötvények,
* alárendelt kötvények,
* választható lejáratú kötvények, ha a lejáratok közül a legutolsó egy évnél hosszabb,
* lejárat nélküli kötvények,
* változó kamatozású kötvények,
* fedezett kötvények
* indexhez kötött értékpapírok, amelyek esetében a tőkeérték árindexhez, tőzsdei áru árához vagy árfolyamindexhez kötődik,
* mélyen a névérték alatt kibocsátott kötvények,
* kamatszelvény nélküli kötvények,
* globális kötvények,
* zártkörű kibocsátású kötvények.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

A könyv szerinti értéken kívül az értékvesztések állományát is szerepeltetni kell a mérleg megfelelő soraiban.

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

1. **RÉSZVÉNYEK ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSEK**

Itt kell kimutatni a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (részvények, befektetési jegyek, kockázati tőkealap jegyek) és az egyéb tulajdonosi részesedések (üzletrészek) állományát, amelyek jellemzően előre nem rögzített tulajdonosi jövedelmet biztosítanak, és részesedésre jogosítanak a birtokolt vállalat megszüntetésekor fennmaradó vagyonból.

A számviteli kezeléstől függetlenül, továbbra is az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében kell kimutatni a repó és értékpapírkölcsön ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat. A Statisztikai mérlegben ugyanakkor nem szerepeltethetők az ilyen ügyletek keretében ideiglenesen átvett értékpapírok.

Amennyiben a hitelintézet olyan értékpapírt ad tovább, amelyet repó típusú ügylet keretében szerzett meg - ezáltal az nem szerepel a mérlegében -, akkor ezen értékpapír negatív állományát forrás oldalon, az értékpapír kibocsátójának - nem pedig az ügyletben részt vevő partner szektorának - és az értékpapír denominációjának megfelelő soron, pozitív előjellel kell szerepeltetni, mint Rövid pozíció.

Az részvényeket érintő értékpapír ügyletek eltérő kötésnapja és értéknapja miatti, a Statisztikai mérlegben történő bemutatás során alkalmazandó átcsoportosítások megegyeznek a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál leírtakkal.

A Tőzsdei részvényeket tartalmazó sorokon kell kimutatni az adatszolgáltató által birtokolt, belföldön vagy külföldön értéktőzsdére vagy más szabályozott piacra bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények felsorolását és szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett lista tartalmazza.)

Az Üzletrészek, egyéb részesedések sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények (azaz nem értékpapírok) formájában állnak fent.

A lakosság szektorába tartozó MRP szervezetben való részesedést nem itt, hanem az „Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások” soron kell megjeleníteni.

Külön-külön sorokon kell szerepeltetni a pénzpiaci alapok, valamint a nem pénzpiaci befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek nettó könyv szerinti állományát. (A kockázati tőkealapokkal kapcsolatos tételeket a nem pénzpiaci befektetési alapok állományait tartalmazó sorokon kell a mérlegben kimutatni.)

Befektetési jegyként csak a már működési engedéllyel rendelkező befektetési alapokba történő, pénzügyileg rendezett befektetéseket lehet a mérlegben szerepeltetni.

A működési engedéllyel még nem rendelkező alapokhoz köthető, pénzügyileg már rendezett követelés a befektetési alap alapkezelőjével – vagyis az egyéb pénzügyi közvetítők szektorával – szembeni követelésként, a mérleg „Egyéb követelések és aktív elszámolások” blokkjában jelentendő.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történő befektetéseket, valamint a már működő vállalkozásokba történő, cégnyilvántartásba még be nem jegyzett befektetések pénzügyileg rendezett részét egyaránt szerepeltetni kell a részvények és egyéb részesedések között függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják azt nyilván. A befektetésre adott előleget is ebben a részben kell kimutatni.

A számviteli mérlegbe bekerülő, de pénzügyileg még nem rendezett befektetések – függetlenül a Cégbírósági bejegyzés meglététől – nem itt, hanem az (eszköz oldali) Egyéb be nem sorolt tételek között jelentendők.

Az egyes értékpapírok esetében az ISIN kód hiánya nem befolyásolja a kategóriákba való besorolást, vagyis az ISIN kóddal nem rendelkező befektetési jegyeket, illetve részvényeket befektetési jegyként, illetve (nem tőzsdei) részvényként kell az adatszolgáltatásban jelenteni.

A más szervezetnek teljesített (fizetett) pótbefizetések összegét is a részvények és egyéb részesedések között, szektor szerint részletezve kell szerepeltetni.

Visszavásárolt saját részvény és egyéb részesedés állománya sem itt, sem az egyéb eszközök között nem szerepeltethető – ezek kizárólag a forrás oldalon, a saját tőkét csökkentő tételként kimutatandó állományok.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

A Részvényeket és az egyéb részesedéseket könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni. A nem tőzsdei részvények, valamint az üzletrészek és egyéb részesedések esetében jelenteni kell a megképzett értékvesztések állományát is.

A Részvények és egyéb részesedések közül kizárólag a külföldi partnerhez köthető, *ISIN kóddal nem rendelkező befektetési jegyek és* *10% alatti, cégcsoporton kívüli nem rezidens szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* állományát kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni. Amennyiben az ügyletben részt vevő partner GMU országbeli nem pénzügyi vállalat vagy háztartásokat segítő nonprofit intézmény, akkor az M03, míg egyéb külföldi partnerek esetében az M02 jelű adatszolgáltatásban kell részletezni a Statisztikai mérlegben szereplő tételeket.

1. **PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK**

Ezen a soron kell kimutatni a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek, valamint a 272. cikk (2) bekezdésében meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyletekkel kapcsolatos követelések valós értékét.

A derivatívákat úgynevezett bruttó NPV értéken, vagyis a felhalmozott kamatok nettó értékével együtt kell jelenteni. Amennyiben hónap végén a derivatíva valós értéke pozitív, akkor eszköz oldalon, amennyiben negatív, akkor pedig forrás oldalon (mindig pozitív előjellel) kell a mérlegben szerepeltetni. Az ezen a soron megjelenő derivatív állomány és az M05 pozitív pozíciók névvel ellátott instrumentumainak piaci értéke között teljes egyezőséget kell biztosítani.

A derivatívák két lábának együttesen kiértékelt eredményét kell kimutatni a mérleg megfelelő oldalán. Különböző devizalábak esetében sem lehet külön-külön devizalábakra bontva jelenteni az ügyletet, hanem az egyik láb negatív és a másik láb pozitív előjelű értékéből, a kiértékelés devizanemének megfelelő (jellemzően a forint) oszlopban kell a bruttó NPV értéket megjeleníteni.

Az NHP III. szakaszának II. pillére keretében, az MNB-től kapott forint refinanszírozási hiteleket és az azokhoz kapcsolódó CIRS ügyleteket nem lehet összevontan kimutatni, azokat külön, mint felvett forint hitel és mint derivatíva – a hó végi kiértékelésnek megfelelően eszköz vagy forrás oldalon - kell jelenteni. Abban az esetben, amikor a kapcsolódó CIRS ügylet a hó végi kiértékelés következtében eszköz oldalra kerül besorolásra, annak érdekében, hogy a mérlegfőösszeg ne módosuljon, az ügylet értékének megfelelően egy negatív előjelű korrekciót kell szerepeltetni mind az eszköz oldali, mind pedig a forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek között.

A spot ügyletek nem képezik részét a Pénzügyi derivatíva instrumentumnak.

Az adatszolgáltató hitelintézet Statisztikai mérlegében jelentett Pénzügyi derivatívák állományát tovább kell bontani az M05 jelű részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

1. **EGYÉB ESZKÖZÖK**

**E72 KERESKEDELMI HITELEK ÉS ELŐLEGEK**

A Kereskedelmi hitelek és előlegek áruszállításból és szolgáltatásból fakadó vevő típusú követelések és követelés jellegű elhatárolások, illetve az immateriális javakra, beruházásra, készletre, szolgáltatásra adott előlegek, amennyiben azok nem képzik a kapcsolódó pénzügyi eszköz könyv szerinti értékének részét. Pénzügyi és befektetési szolgáltatással kapcsolatosan a különféle díjak és jutalékok utólagos fizetése, vagy megelőlegezése miatt is keletkezhetnek ilyen tételek.

A FINREP terminológiában szereplő „előlegek” közé sorolt vevőkövetelések is itt jelentendők.

Azokat a FINREP "előlegeket" viszont, amelyek elszámolásra váró, függő tételek miatt keletkeznek nem itt, hanem az Úton lévő és függő tételek soron kell kimutatni.

A külön sorokon nevesített pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) adásvételéből fakadó, illetve – a kereskedelmi hitelnek nem minősülő - egyes ügyletek pénzügyi rendezéséig fennálló, átmeneti követelések nem a kereskedelmi hitelek között, hanem az Egyéb követelések és aktív elszámolások között szerepeltetendők.

A kereskedelmi hitelek és előlegek általában rövid lejáratú instrumentumok, azonban az ilyen típusú hosszú lejáratú előleget, követelést is ebben a kategóriában kell szerepeltetni.

Kereskedelmi hitelek és előlegek csak áruszállítási vagy szolgáltatási kapcsolatban lévő partnerek között állhatnak fent, így a megvásárolt vevő követeléseket nem itt, hanem a hitelek között, az eredeti adóssal szemben kell kimutatni.

A Kereskedelmi hiteleket és előlegeket a Statisztikai mérlegben (és a részletező adatgyűjtésekben) nettó könyv szerinti értéken kell csak jelenteni.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő, külföldi partnerhez kapcsolódó Kereskedelmi hitelek és előlegek állományát tovább kell bontani a részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően. Amennyiben az ügyletben részt vevő partner GMU országbeli nem pénzügyi vállalat, háztartás vagy háztartásokat segítő nonprofit intézmény, akkor az M03, míg egyéb külföldi partnerek esetében az M02 jelű adatszolgáltatásban kell részletezni a Statisztikai mérlegben szereplő tételeket.

**E73 EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉS AKTÍV ELSZÁMOLÁSOK**

Az Egyéb követelések és aktív elszámolások olyan követelések, illetve elhatárolás jellegű tételek (az adójellegű, az osztalékkövetelésből, illetve a még be nem jegyzett tőkeváltozásból fakadó tételek kivételével), amelyek azonosítható partnerekkel szemben merülnek fel, de a Statisztikai mérleg más nevesített követeléseibe (betétek, hitelek, kereskedelmi hitelek és előlegek) nem foglalhatók bele.

A lakosság szektorába tartozó MRP szervezetben való részesedést nem a részesedések között, hanem az „Egyéb követelések és aktív elszámolások – Belföld, Háztartások” soron kell szerepeltetni.

A hitelintézet tulajdonában lévő pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) értékesítésekor, illetve a pénzügyi eszköz saját célra történő vásárlásakor keletkező átmeneti követeléseket is itt kell kimutatni - nem pedig a kereskedelmi hitelek között. Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák negatív egyenlege nem mutatható ki ebben a részben, az ilyen állományok minden esetben hitelként jelentendők.

A működési engedéllyel még nem rendelkező befektetési alapokhoz köthető, pénzügyileg már rendezett követelést is itt kell jelenteni, mint a befektetési alap alapkezelőjével – vagyis az egyéb pénzügyi közvetítők szektorával – szembeni követelés.

A számviteli mérlegbe bekerülő, de pénzügyileg még nem rendezett befektetések – függetlenül a Cégbírósági bejegyzés meglététől – nem mint egyéb követelés, hanem mint (eszköz oldali) Egyéb be nem sorolt tétel szerepeltetendő a statisztikai mérlegben.

A jellemzően rövid lejáratú Egyéb követelések és aktív elszámolások nem foglalják magukban a más eszközökkel kapcsolatos aktív kamatelhatárolásokat - azokat a vonatkozó kamatozó instrumentumok nettó könyv szerinti értékében kell jelenteni, továbbá szerepeltetni kell ezeket a felhalmozott kamatok állományát bemutató sorokon is.

Értékpapír eladásakor a statisztikai jelentésekben nem mutatható ki olyan követelés, ami amiatt keletkezett a számviteli mérlegben, hogy az ügylet kötésnapja és a pénzügyi rendezés időpontja eltér egymástól.

Azon hitelintézeteknek, amelyek a számviteli nyilvántartásukban a kötésnapos készletrevételt alkalmazzák, értékpapír értékesítésekor az ügylettel összefüggésben keletkezett, az adásvételben részt vevő partnerrel szemben az Egyéb követelések és aktív elszámolások között kimutatott követelések állományát át kell sorolniuk az értékpapírok közé, az értékpapír kibocsátójának megfelelő sorra.

Saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor az értékpapírt jegyző partnerekkel szemben átmenetileg, az értéknapig kimutatott Egyéb követelések és aktív elszámolások állományát át kell sorolni az ugyancsak eszköz oldali Egyéb be nem sorolt tételek sorára.

A Saját tőke részét képező, rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőkével kapcsolatos követelést a megfelelő szektorral szembeni Egyéb követelés és aktív elszámolásként kell kimutatni.

Az Egyéb követeléseket és aktív elszámolásokat kizárólag könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben és a részletező adatszolgáltatásokban egyaránt.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő, külföldi partnerhez kapcsolódó Egyéb követelések és aktív elszámolások összegét tovább kell bontani a részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően. Amennyiben az ügyletben részt vevő partner GMU országbeli nem pénzügyi vállalat, háztartás vagy háztartásokat segítő nonprofit intézmény, akkor az M03, míg egyéb, külföldi partnerek esetében az M02 jelű adatszolgáltatásban kell részletezni a Statisztikai mérlegben szereplő tételeket.

**E74 ADÓJELLEGŰ KÖVETELÉSEK**

Ezen a soron a tényleges és a halasztott adójellegű követeléseket együttesen kell szerepeltetni. Ezek a tételek sem a mérlegben, sem a részletező adatgyűjtésekben nem képezik részét az Egyéb követelések és aktív elszámolásoknak, ennél fogva ezeket a részletező adatgyűjtésekben nem kell szerepeltetni.

Az adójellegű követeléseket könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

**E75 OSZTALÉKKÖVETELÉSEK**

Az Osztalék/osztalékelőleg miatti követeléseket (az adatszolgáltató által birtokolt különféle tulajdoni részesedések után járó, azok mérleg szerinti állományába nem foglalt tulajdonosi jövedelmek miatti követeléseket) könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

Az osztalékkövetelések állományát nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**E76 ÚTON LÉVŐ ÉS FÜGGŐ TÉTELEK**

Az úton lévő tételek valamely pénzügyi eszköz értékében történt változás és annak pénzügyi teljesítése közti időleges eltérésből származó tételek, mint például az átutalásra vagy elszámolásra váró összegek.

Az IFRS alapú FINREP adatszolgáltatásokban szereplő „előlegek” közül azokat az állományokat. amelyek elszámolásra váró, függő tételek miatt keletkeznek, ezen a soron kell szerepeltetni – nem pedig a hitelek, a kereskedelmi hitelek vagy egyéb követelések között.

Itt kell szerepeltetni mind az úton lévő forint, mind az úton lévő devizatételeket. Ideértendő többek között a “Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla”, valamint a PEK számla állománya Tartozik egyenleg esetén. A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát a Készpénz soron kell kimutatni.

A más monetáris pénzügyi intézménytől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta) kapcsolatos követelések állományát szintén nem itt, hanem az Egyéb hitelek között, rövid lejárattal kell jelenteni.

A Függő tételek a beszámolás napján a hiányzó információk miatt véglegesen még nem rendezett tételeket jelentik.

Az Úton lévő és függő tételek állományát könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

Az Úton lévő és függő tételek állományát nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**E77 EGYÉB BE NEM SOROLT TÉTELEK**

Ezen a soron azokat a technikai tételeket kell szerepeltetni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be egyik nevesített eszköz kategóriába sem.

Itt kell kimutatni a kamatlábkockázatra vonatkozó portfolió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós érték változását is.

A spot és deviza swap ügyletekből eredő követelések/tartozások kötésnapkor keletkező (számviteli) állománya egészen az értéknapig a - kiértékelés előjelének megfelelően az eszköz vagy a forrás oldali – Egyéb be nem sorolt tételeket tartalmazó soron szerepeltetendő.

A befektetések számviteli mérlegbe bekerülő, a Cégbíróság által bejegyzett (engedélyezett), de pénzügyileg még nem rendezett része ugyancsak itt szerepeltetendő a pénzügyi rendezésig.

Az operatív lízing keretében bérelt eszközöket nem lehet a Tárgyi eszközök vagy az Immateriális javak között kimutatni, azokat a Statisztikai mérlegben az eszköz oldali Egyéb be nem sorolt tételeket tartalmazó soron kell szerepeltetni. (A mérlegbe felvett lízingtartozás ugyancsak az Egyéb be nem sorolt tételek állományaként jelentendő a forrás oldalon.)

A pénzügyi lízinggel kapcsolatos állományokat nem itt, hanem a hitelek között, a megfelelő partnerrel szembeni hitelkövetelésként kell kimutatni.

A Statisztikai mérlegben és az egyedi FINREP mérlegben jelentett mérlegfőösszegnek meg kell egyeznie. A Statisztikai mérleg kitöltésére vonatkozó egyes előírások hatására módosuló mérlegfőösszeget az eszköz, valamint a forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek sorokon kell egyenlegezni. Ilyen, a mérlegfőösszeget módosító korrekciót kell alkalmazni például kötésnapos könyvelésnél, vagy az NHP III. szakaszának II. pillére keretében kapott forinthitelek és a kapcsolódó CIRS ügyleteket szétválasztásakor. A korrekciók leírása az adott instrumentumra vonatkozó kitöltési előírásoknál került részletezésre.

Az Egyéb be nem sorolt tételek állományát könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

Az Egyéb be nem sorolt tételek állományát nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

1. **NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

**E81 IMMATERIÁLIS JAVAK**

Az Immateriális javak között a Statisztikai mérlegben a nem anyagi eszközöket (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi terméket, az üzleti vagy cégértéket) az immateriális javakra adott előlegek nélkül kell jelenteni. A - könyv szerinti érték részét nem képező - előlegeket a Kereskedelmi hitelek és előlegek között kell kimutatni.

Az operatív lízing keretében bérelt eszközöket nem itt, hanem az Egyéb be nem sorolt tételeket tartalmazó soron kell szerepeltetni.

Az Immateriális javak állományát nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**E82 TÁRGYI ESZKÖZÖK**

A Tárgyi eszközök között a Statisztikai mérlegben azokat a rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett anyagi eszközöket kell kimutatni, amelyek tartósan - közvetlenül vagy közvetett módon - szolgálják a hitelintézet tevékenységét. A beruházásokra adott - a könyv szerinti érték részét nem képező - előlegeket a Kereskedelmi hitelek és előlegek soron kell jelenteni.

Az operatív lízing keretében bérelt eszközöket nem itt, hanem az Egyéb be nem sorolt tételeket tartalmazó soron kell szerepeltetni.

A Tárgyi eszközök állományát nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**E83 KÉSZLETEK**

A vásárolt és a saját termelésű készleteket, a készletekre adott előlegek nélkül kell ezen a soron kimutatni. A - könyv szerinti érték részét nem képező - előlegeket a Kereskedelmi hitelek és előlegek soron kell szerepeltetni. A vásárolt készletek közé tartoznak a követelés fejében átvett tárgyi eszközök, ingatlanok is.

A hitelintézet tulajdonában levő nemesfém (például arany, ezüst) készleteteket is itt kell szerepeltetni.

A Készletek állományát nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**FORRÁSOK**

1. **LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**

A különféle betétekkel kapcsolatos tartozások tőkeértéke ország, szektor, deviza és eredeti lejárat szerinti bontásban tartalmazza az adatszolgáltató hitelintézet által gyűjtött betéteket, befektetési szolgáltatásból fakadó betét jellegű kötelezettségeket, valamint a betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat a felhalmozott (statisztikai) kamatok állománya nélkül.

Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák egyenlege is betétként jelentendő. Ilyen állományok nem szerepeltethetők az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások között.

Az operatív lízinghez kapcsolódóan a mérlegbe felvett tartozásokat nem itt, hanem az Egyéb be nem sorolt tételek között kell kimutatni.

A hátrasorolt források lejáratának meghatározásakor a felmondási határidőt kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. Amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb lejárati kategóriába kell az instrumentumot sorolni.

A Látra szóló és folyószámla betétek között olyan betéteket kell kimutatni, amelyek általánosan használt fizetési eszközök útján – például átutalással, beszedéssel, betéti kártyával stb. – más gazdasági szereplők részére történő fizetés érdekében közvetlenül átruházhatók jelentős késedelem, korlátozás és szankció nélkül.

A Látra szóló és folyószámla betétek között kell kimutatni a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betétet, a megtakarítási számlákat, az egy munkanapra lekötött (overnight) betétet, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, a látra szóló takarékbetétet, valamint a futamidő nélküli betétet (a betéti okiratokat kivéve). Az adatszolgáltató hitelintézet által kibocsátott elektronikus pénzt szintén a Látra szóló és folyószámla betétek között, belföldi hitelintézettel szembeni kötelezettségként kell kimutatni.

Amennyiben a Látra szóló és folyószámla betét számlák partnerenkénti és devizanemenkénti egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményi partner esetében az eszköz oldali Látra szóló és folyószámla betét soron, míg egyéb partner esetében a Folyószámla hitelek között kell kimutatni.

A Lekötött betétek között azokat a nem átruházható betéteket kell szerepeltetni, amelyeket egy megállapodás szerinti rögzített határidő előtt nem, vagy csak bizonyos szankciók terhével lehet pénzre átváltani.

Az ismételt lekötési rendelkezéseket tartalmazó pénzügyi termékeket a legrövidebb lejáratuk szerint kell besorolni.

A hitel fedezetéül szolgáló óvadéki betétet a kapcsolódó hitel lejáratával megegyező futamidejű lekötött betétként kell kimutatni.

A rövid Lekötött betétek között kell kimutatni a Statisztikai mérlegben a felmondásos betétek állományát is. A felmondásos betétek azok a betétek, amelyek nem rendelkeznek megállapodás szerinti futamidővel, nem ruházhatók át, és amelyeket nem lehet pénzre váltani egy előzetes olyan felmondási időszak nélkül, amelynek letelte előtt a készpénzre váltás nem, vagy csak szankció ellenében lehetséges.

A rövid lejáratú Lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó (mark-to-market) kötelezettségeket (margin számlák állományát) is. A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket az alapügylet lejáratának megfelelően a rövid vagy hosszú lejáratú lekötött betétek közé kell besorolni.

A Lekötött betétek között szerepeltetni kell az okiratban lekötött betéteket is. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevélre és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott kamatok összegét a betétek felhalmozott kamatát tartalmazó sorokon kell kimutatni.)

Lejárt lekötött betétek kezelése:

* amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
* a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
* ha a hitelintézet a lekötött betét összegét a lejáratot követően visszahelyezi a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a Látra szóló és folyószámla betétek között kell jelenteni;
* ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újra lekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a Lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál.

A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (bankközi betétként vagy felvett hitelként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha a partner a kezdeményező, akkor betéti tartozás jelentendő.

A háztartások által elhelyezett betétek között kell szerepeltetni az adatszolgáltató hitelintézet saját dolgozói által, valamint a természetes személyek - Szektorbesorolást vezérlő listán szereplő - egyes szervezetei (például az MRP szervezetek) által elhelyezett betéteinek állományát is.

A jegyzési időszak alatt álló befektetési alapok induló tőkéjének összegyűjtése érdekében az adatszolgáltatónál elhelyezett betétek állományát a befektetési alap alapkezelőjével szembeni kötelezettségként - vagyis a pénzügyi közvetítők betéteit tartalmazó sorokon - kell szerepeltetni. A jegyzési időszak kezdetétől a nyilvántartásba vételig tartó időszakban tehát ezeket az állományokat nem lehet a befektetési alapok betétei között szerepeltetni.

Hasonlóan kell eljárni a befektetési alap megszűnésekor is, vagyis a fennmaradó állomány kiutalásig az adatszolgáltató mérlegében lévő összeget az alapkezelő betéteként kell kimutatni.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

A betétek állománya esetében a tőkeértéket kell jelenteni és típus szerint bontani a felhalmozott (statisztikai) kamatok állománya nélkül.

A felhalmozott (statisztikai) kamatokat a partner országának és szektorának megfelelő bontásban, külön sorokon kell kimutatni. A felhalmozott kamat a fizetendő statisztikai kamatráfordítás pénzügyileg még nem rendezett része, amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén.

Folyószámlák felhalmozott kamata:

Ha hó végén a tartozik jellegű folyószámlához felhalmozott betéti kamat kötelezettség kapcsolódik, akkor a felhalmozott (betéti) kamat állományát annak ellenére is a mérleg forrás oldalán kell bemutatni, hogy nem kapcsolódik hozzá betét oldali állomány.

Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik kamatkövetelés és -kötelezettség is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a kamatkövetelést eszközként, míg a forrás oldali állományra jutó kamatkötelezettséget forrásként kell az egyes jelentésekben szerepeltetni.

A betétek értékelési különbözete soron kell feltüntetni azokat a tételeket, amelyek a fennálló tőketartozás és - a felhalmozott kamatokat is tartalmazó - nettó könyv szerinti érték felhalmozott kamatokon felüli különbségéből erednek. Itt kell kimutatni például az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is.

A nettó könyv szerinti érték sorokon a főkönyvben szereplő könyv szerinti értéket kell kimutatni, figyelembe véve az elhatárolt kamatok állományát is.

Az adatszolgáltató hitelintézetnél elhelyezett betétek állományát tovább kell bontani az M04 jelű részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

1. **FELVETT HITELEK**

**F31 REPÓÜGYLETEKBŐL SZERZETT FORRÁS**

Amennyiben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, abban az esetben ebben a részben - nem pedig az Egyéb hitelek vagy betétek között - kell kimutatni az adatszolgáltató hitelintézet által kötött egyes repó típusú ügyletekből eredő kötelezettségek állományát – ideértve az értékpapírkölcsönhöz kapcsolódó készpénz óvadék miatti kötelezettséget is. Ezzel összhangban az ideiglenesen átadott pénzügyi eszköz (értékpapír) állománya nem csökkentheti az adatszolgáltató eszközoldali értékpapírjainak állományát a Statisztikai mérlegben.

A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni. A kötelezettséget az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelő soron kell szerepeltetni.

A repó típusú ügyletekből eredő (hitel jellegű) kötelezettségek felhalmozott kamata/statisztikai értékelési különbözete/könyv szerinti értéke a hiteltartozások felhalmozott kamata/ statisztikai értékelési különbözete/könyv szerinti értéke sorokon szerepeltetendő.

**F32 FELVETT HITEL**

Itt kell kimutatni ország, szektor, deviza, valamint eredeti lejárat szerint bontva minden olyan pénzügyi tevékenységből eredő kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, és amely nem sorolható a mérlegben nevesített egyéb pénzügyi instrumentumok közé.

A pénzügyi lízingből eredő, a lízingbe vevőnél fennálló tartozást – összhangban a lízingbe adó mérlegében alkalmazott, hitelnyújtásként való kimutatással – ugyancsak a felvett hitelek között kell szerepeltetni. Ennélfogva a pénzügyi lízingből eredő kötelezettség kimutatása eltér a statisztikai és a felügyeleti célú mérlegben, ugyanis míg a Statisztikai mérlegben mint felvett hitel, addig a FINREP mérlegben mint Egyéb pénzügyi kötelezettség kell az állományt kategorizálni.

Az operatív lízinghez kapcsolódóan a mérlegbe felvett tartozásokat nem itt, hanem az Egyéb be nem sorolt tételek között kell kimutatni.

Ebben a részben kell jelenteni a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket is. A hátrasorolt források lejáratának meghatározásakor a felmondási határidőt kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. Amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb lejárati kategóriába kell az instrumentumot sorolni.

A külföldi bankjegy- és érmekereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érmekereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a – belföldi vagy külföldi – monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni egyéb rövid lejáratú hiteltartozások között kell jelenteni.

Felvett hitelként kell kimutatni a más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés-megelőlegezés bekerülési értékét.

A továbbkölcsönzésre felvett hiteleket a refinanszírozó pénzügyi intézmény szektorától felvett hitelként kell jelenteni és a továbbfolyósított hitel eredeti lejárata alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.

Az adatszolgáltató hitelintézet által felvett, határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén az első igénybevétel és a futamidő vége közötti időtartam alapján kell meghatározni az lejáratot. Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni. A határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő hiteleket rövid (0-1EV) eredeti lejárattal kell jelenteni.

Futamidő módosítás esetén az eredeti lejáratot a hitel korábbi hitelszerződésében meghatározott induló időpontja és az újratárgyalt szerződésben szereplő végső lejárat alapján kell meghatározni. Vagyis futamidő hosszabbítása esetén az új eredeti lejárat nem lehet rövidebb a szerződéskori eredeti lejáratnál, míg abban az esetben, ha a szerződés-módosítás eredményeképpen a végső lejárat dátuma korábbi időpontra módosul, úgy a hitel átkerülhet egy rövidebb eredeti lejárat kategóriába.

A 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett, felmondott, de még fennálló hiteltartozásokat – a kötelező tartalék összegének megfelelő módon történő kiszámítása érdekében – abba a lejárati kategóriába kell sorolni, amelybe a felmondási idő hossza szerint tartoznak. (A belföldi hitelintézetekkel szemben fennálló ilyen hiteltartozásokat az eredeti lejáratuk alapján kell besorolni.)

Az NHP III. szakaszának II. pillére keretében, az MNB-től kapott forint refinanszírozási hiteleket és az azokhoz kapcsolódó CIRS ügyleteket nem lehet összevontan kimutatni, azokat külön, mint felvett forint hitel és mint derivatíva – a hó végi kiértékelésnek megfelelően eszköz vagy forrás oldalon - kell jelenteni.

**SZEKTOR SPECIFIKUS KITÖLTÉSI ELŐÍRÁSOK**

Központi Banktól felvett hitelek

Az NHP hitelek folyósításához közvetlenül az MNB-től felvett hitelek állományát a Központi Banktól felvett hitelek között kell kimutatni. Amennyiben az adatszolgáltató hitelintézetnek nem közvetlenül a jegybank, hanem valamely belföldi hitelintézet folyósítja az NHP-hitel kihelyezéséhez szükséges hitelt, akkor ennek állományát a belföldi hitelintézetektől felvett hitelek között kell szerepeltetni.

Belföldi hitelintézetektől felvett hitelek

A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (bankközi betétként vagy felvett hitelként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha az adatszolgáltató a kezdeményező, akkor hitel tartozás jelentendő.

Államháztartástól felvett hitelek

Államháztartástól felvett hitelek között kell jelenteni az államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszközök állományát is: például az adatszolgáltató mérlegében szereplő, az államtól átvett világbanki források, valamint azok az államtól származó olyan egyéb források, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsönöz. Az Integrációs Szervezettől felvett hitelek a központi kormányzattól felvett hitelek között jelentendők.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

A Felvett hitelek tőkeértéke ország, szektor, deviza és eredeti lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által felvett hiteleket a felhalmozott (statisztikai) kamatok állománya nélkül.

A felhalmozott (statisztikai) kamatokat a partner országának és szektorának megfelelő bontásban, külön sorokon kell kimutatni.

A nettó könyv szerinti érték sorokon a főkönyvben szereplő könyv szerinti értéket kell kimutatni, figyelembe véve az elhatárolt kamatok állományát is.

A hiteltartozások értékelési különbözete soron kell feltüntetni azokat a tételeket, amelyek a fennálló tőketartozás és a - felhalmozott kamatokat is tartalmazó - nettó könyv szerinti érték felhalmozott kamatokon felüli különbségéből erednek. Itt kell kimutatni például az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő felvett hitelek állományát tovább kell bontani az M04 jelű részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

1. **KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**

Az adatszolgáltató hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok időszak végén forgalomban lévő állományát kell szerepeltetni ebben a csoportban. Itt jelentendők a hátrasorolt kötelezettségnek számító hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kibocsátásából származó kötelezettségek is.

A visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat nem lehet sem eszközként, sem forrásként kimutatni a Statisztikai mérlegben, vagyis a visszavásárolt saját értékpapírok csökkentik a kibocsátott értékpapírok összállományát, és ezáltal nem jelennek meg a mérlegfőösszegben sem.

Összhangban a repó típusú ügyletek kezelésére vonatkozó kitöltési előírásokkal, az adatszolgáltató hitelintézet által repó típusú ügylet keretében átadott vagy átvett saját kibocsátású értékpapírok nem módosíthatják a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok miatti kötelezettség Statisztikai mérlegben jelentendő összegét.

A Statisztikai mérleg szempontjából hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak kell tekinteni minden olyan forgatható okmányokkal, jellemzően sorozatokban kibocsátott értékpapírt, amely a jegybanki értékpapír-statisztikai adatszolgáltatásokban szerepel. A mérlegben jelentett adatoknak összhangban kell lenniük az E60, E61, E62, illetve E64 MNB kódú jegybanki adatszolgáltatások tartalmával, figyelembe véve a repó típusú ügyletekben érintett értékpapírok kezelését.

A kuponfizetésből, illetve a kibocsátási diszkontból vagy prémiumból fakadó, időarányosan felhalmozott kamatokat az értékpapír denominációjának megfelelő oszlopban kell kimutatni. A kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatban képzett statisztikai értékelési különbözet szintén külön soron jelentendő.

A Statisztikai mérlegben szereplő, az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok állományának mindig az ügylet értéknapja (settlement date), nem pedig annak kötésnapja (trade date) szerinti állapotot kell tükröznie. Vagyis a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állománya az ügylet értéknapját megelőzően nem jelenhet meg a Statisztikai mérlegben abban az esetben sem, ha a hitelintézet a számviteli mérlegében egyébként szerepelteti azt. Összhangban az eszköz oldali hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál leírtakkal, ebben az esetben is úgy kell a Statisztikai mérlegben történő bemutatáskor végrehajtani az eszköz- és a forrás oldalon belüli korrekciókat, hogy a mérlegfőösszeg ne módosuljon: a kibocsátott értékpapír számviteli nyilvántartásban szereplő állományát át kell sorolni a forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek közé, valamint a kötésnapos elszámolással összefüggésben – mindösszesen az ügylet értéknapjáig fennálló, átmeneti jelleggel - keletkezett Egyéb követelések és aktív elszámolások összege ugyancsak átkerül az szintén eszköz oldali Egyéb be nem sorolt tételek közé.

Kibocsátott értékpapír kötésnapos elszámolással történő kifizetésének/visszavásárlásának Statisztikai mérlegben történő bemutatásakor a következő átcsoportosításokat kell végrehajtani: mivel a kibocsátott értékpapír nem kerülhet ki a Statisztikai mérlegből az ügylet értéknapja előtt, a kötésnapos elszámolás miatt átmeneti jelleggel keletkező Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások összegét vissza kell tenni a Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazó megfelelő mérlegsorokra.

Az egyes lejárati kategóriákba sorolandó értékpapírok részletes listája megtalálható az eszköz oldali hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok leírásánál.

*Mérlegben kimutatandó értékek:*

Eredeti futamidő szerinti bontásban kell szerepeltetni a Statisztikai mérlegben az időszak végén forgalomban levő, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tőkeértékét (a felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértékét).

Külön nevesített sorokon fel kell tüntetni a felhalmozott kamatok állományát.

A nettó könyv szerinti érték sorokon a főkönyvben szereplő könyv szerinti értéket kell kimutatni, figyelembe véve az elhatárolt kamatok állományát is.

Az adatszolgáltató hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

1. **PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK**

Ezen a soron kell kimutatni a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek, valamint a 272. cikkének 2. pontjában meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek valós értékét.

A derivatívákat úgynevezett bruttó NPV értéken, vagyis a felhalmozott kamatok nettó értékével együtt kell szerepeltetni Amennyiben hónap végén a derivatíva valós értéke pozitív, akkor eszköz oldalon, amennyiben negatív, akkor pedig forrás oldalon (pozitív előjellel) kell a mérlegben szerepeltetni. Az ezen a soron megjelenő derivatív állomány és az M05 negatív pozíciók névvel ellátott instrumentumainak piaci értéke között teljes egyezőséget kell biztosítani.

A derivatívák két lábának együttesen kiértékelt eredményét kell kimutatni a mérleg megfelelő oldalán. Különböző devizalábak esetében sem lehet külön-külön devizalábakra bontva kimutatni az ügyletet, hanem az egyik láb negatív és a másik láb pozitív előjelű értékéből, a kiértékelés devizanemének megfelelő (jellemzően a forint) oszlopban kell a bruttó NPV értéket megjeleníteni.

A spot ügyletek nem képezik részét a Pénzügyi derivatíva instrumentumnak.

Az NHP III. szakaszának II. pillére keretében, az MNB-től kapott forint refinanszírozási hiteleket és az azokhoz kapcsolódó CIRS ügyleteket nem lehet összevontan kimutatni, azokat külön, mint felvett forint hitel és mint derivatíva – a hó végi kiértékelésnek megfelelően eszköz vagy forrás oldalon - kell jelenteni. Abban az esetben, amikor a kapcsolódó CIRS ügylet a hó végi kiértékelés következtében eszköz oldalra kerül besorolásra, annak érdekében, hogy a mérlegfőösszeg ne módosuljon, az ügylet értékének megfelelően egy negatív előjelű korrekciót kell szerepeltetni mind az eszköz, mind pedig a forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek között.

Az adatszolgáltató hitelintézet Statisztikai mérlegében jelentett Pénzügyi derivatívák állományát tovább kell bontani az M05 jelű részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

1. **EGYÉB FORRÁSOK**

**F71 RÖVID POZÍCIÓK (TARTOZÁS ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÓ FELÉ)**

Rövid pozíció akkor keletkezik, amikor az adatszolgáltató olyan pénzügyi eszközt, értékpapírt ad tovább, amely nincs a birtokában, vagy amelyet időlegesen, jellemzően repó típusú ügylet keretében szerzett meg, és azt a Statisztikai mérlegben eszközként nem mutathatta ki.

Az IAS 39, AG15. bekezdés b) pontja szerinti állományokat kell itt kimutatni: a könyv szerinti nettó értéket az értékpapír kibocsátójának - nem pedig az ügyletben részt vevő partner szektorának - és az értékpapír denominációjának megfelelő soron, pozitív előjellel kell szerepeltetni, vagyis az időlegesen átvett és továbbadott értékpapírok eszközként nem mutathatók ki, negatív értékpapír állomány nem szerepeltethető az eszközök között.

A Rövid pozíciókat nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**F72 KERESKEDELMI HITELEK ÉS ELŐLEGEK**

A Kereskedelmi hitelek és előlegek (tartozás) áruszállításból és szolgáltatásból fakadó, szállítói típusú tartozások és tartozás jellegű elhatárolások, továbbá vevőktől kapott előlegek, amennyiben azok nem képezik valamely érintett kötelezettség könyv szerinti értékének a részét. Pénzügyi és befektetési szolgáltatással kapcsolatosan a különféle díjak és jutalékok utólagos fizetése miatt keletkezhetnek Kereskedelmi hitelek és előlegek. A működési ráfordításokhoz, illetve az egyéb igazgatási költségekhez is kapcsolódhatnak ilyen tételek.

A pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) adásvételéből fakadó, illetve – a kereskedelmi hitelnek nem minősülő - egyes ügyletek pénzügyi rendezéséig fennálló átmeneti kötelezettségek nem itt, hanem az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások között szerepeltetendők.

A Kereskedelmi hitelek és előlegek általában rövid lejáratú instrumentumok, azonban az ilyen típusú hosszú lejáratú előleget és kötelezettséget is ebben a kategóriában kell szerepeltetni.

A kereskedelmi hiteleket és előlegeket kizárólag könyv szerinti értéken kell szerepeltetni a Statisztikai mérlegben és a részletező adatszolgáltatásokban egyaránt.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő, külföldi partnerhez kapcsolódó Kereskedelmi hitelek és előlegek állományát tovább kell bontani az M04 jelű részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

**F73 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS PASSZÍV ELSZÁMOLÁSOK**

Az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások olyan kötelezettségek, illetve elhatárolás jellegű tételek – az adójellegű, az osztaléktartozásokból, illetve a még be nem jegyzett tőkeváltozásból fakadó tételek kivételével –, amelyek azonosítható partnerekkel szemben merülnek fel, de a Statisztikai mérleg más nevesített tartozásaiba (betétek, hitelek, kereskedelmi hitelek és előlegek) nem foglalhatók bele.

Az operatív lízinghez kapcsolódóan a mérlegbe felvett tartozásokat nem itt, hanem az Egyéb be nem sorolt tételek között kell kimutatni, ahogyan a pénzügyi lízingből eredő tartozások sem jelenhetnek meg az egyéb kötelezettségek között, azokat felvett hitelként kell szerepeltetni.

Itt kell kimutatni a hitelintézet tulajdonában lévő pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) értékesítésekor, illetve a pénzügyi eszköz saját célra történő vásárlásakor keletkező átmeneti kötelezettségeket is. Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák egyenlege nem mutatható ki ebben a részben, az ilyen állományok minden esetben betétként jelentendők.

A más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként kell a mérlegben szerepeltetni, nem pedig bankközi tartozásként.

Amennyiben a tárgyhónap végén lejáró saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése a hónap utolsó napjáig nem történik meg (például azért, mert a hó végi lejárat nem munkanapra esik), az ügyfélszámlákon még jóvá nem írt állományokból eredő kötelezettséget is itt, az ügyfél szektorának megfelelő soron kell kimutatni.

Az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások nem foglalják magukban a más forrásokkal kapcsolatos passzív kamatelhatárolásokat, azokat ugyanis a vonatkozó kamatozó instrumentumok könyv szerinti értékében kell jelenteni.

Értékpapír vásárlásakor a statisztikai jelentésekben nem mutatható ki olyan kötelezettség, ami amiatt keletkezett a számviteli mérlegben, hogy az ügylet kötésnapja és a pénzügyi rendezés időpontja eltér egymástól. Azon hitelintézeteknek, amelyek a számviteli nyilvántartásukban a kötésnapos készletrevételt alkalmazzák, az értékpapír vásárlásával összefüggésben keletkezett, az adásvételben részt vevő partnerrel szemben az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások között kimutatott kötelezettséget át kell sorolni az ugyancsak forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek sorára.

Saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kifizetésekor/visszavásárlásakor az értékpapírt jegyző partnerekkel szemben átmenetileg, az értéknapig kimutatott Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások állományát vissza kell tenni a Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazó megfelelő mérlegsorokra.

A származékos ügyletekkel kapcsolatos elhatárolásokat nem itt, hanem az Egyéb be nem sorolt tételek között kell jelenteni.

Az Egyéb kötelezettségeket és passzív elszámolásokat kizárólag könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben és a részletező adatgyűjtésekben egyaránt.

Az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében levő, külföldi partnerhez kapcsolódó Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások állományát tovább kell bontani az M04 jelű részletező adatgyűjtésben, az ott meghatározottaknak megfelelően.

**F74 ADÓJELLEGŰ TARTOZÁSOK**

Ezen a soron a tényleges és a halasztott adójellegű tartozásokat kell szerepeltetni.

Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. Rendelet 1.§-a szerint a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat terhelő különadó összegét is itt kell megjeleníteni.

Ezek a tételek a részletező adatgyűjtésekben nem képezik részét az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolásknak, ennél fogva ezeket a részletező adatgyűjtésekben nem szabad szerepeltetni.

Az Adójellegű tartozásokat könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

**F75 OSZTALÉKTARTOZÁSOK**

Ezen a soron az adatszolgáltató által fizetendő osztalékból, osztalékelőlegből eredő tartozásokat kell szerepeltetni.

Ez a tétel a részletező adatgyűjtésekben nem képezi részét az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolásknak, ennél fogva ezt a részletező adatgyűjtésekben nem szabad szerepeltetni.

Az Osztaléktartozásokat könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

**F76 ÚTON LÉVŐ ÉS FÜGGŐ TÉTELEK**

Az úton lévő tételek valamely pénzügyi instrumentum értékében történt változás, és annak pénzügyi teljesítése közti eltérésből származó tételek, mint például a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek. Ideértendő például a “Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla”, valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén.

Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (például a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek).

A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított minimum 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A Függő tételek kategória a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (például pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

Az Úton lévő és függő tételek állományát könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

Az Úton lévő és függő tételeket nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**F77 EGYÉB BE NEM SOROLT TÉTELEK**

Ezen a soron azokat a tételeket kell szerepeltetni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be egyik forrás kategóriába sem.

A spot és deviza swap ügyletekből eredő követelések/tartozások kötésnapkor keletkező (számviteli) állománya egészen az értéknapig a - kiértékelés előjelének megfelelően az eszköz vagy a forrás oldali – Egyéb be nem sorolt tételeket tartalmazó soron szerepeltetendő.

Itt kell kimutatni többek között az operatív lízinghez kapcsolódóan a mérlegbe felvett tartozások könyv szerinti értékét. (Ezek állománya a FINREP mérlegben az Egyéb pénzügyi kötelezettségek között jelentendő.)

A Statisztikai mérlegben és az egyedi FINREP mérlegben jelentett mérlegfőösszegnek meg kell egyeznie. A Statisztikai mérleg kitöltésére vonatkozó egyes előírások hatására módosuló mérlegfőösszeget az eszköz, valamint a forrás oldali Egyéb be nem sorolt tételek sorokon kell egyenlegezni. Ilyen, a mérlegfőösszeget módosító korrekciót kell alkalmazni például kötésnapos könyvelésnél, vagy az NHP III. szakaszának II. pillére keretében kapott forinthitelek és a kapcsolódó CIRS ügyleteket szétválasztásakor. A korrekciók leírása az adott instrumentumra vonatkozó kitöltési előírásoknál került részletezésre.

Az Egyéb be nem sorolt tételek állományát könyv szerinti értéken kell jelenteni a Statisztikai mérlegben.

Az Egyéb be nem sorolt tételeket nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**F78 CÉLTARTALÉKOK**

Az adatszolgáltatóra vonatkozó számviteli szabályok szerint megképzett céltartalékok időszak végi állományát kell szerepeltetni ebben a sorban.

A Céltartalékot nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

1. **SAJÁT TŐKE**

**F81 RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT JEGYZETT TŐKE**

**F82 RENDELKEZÉSRE NEM BOCSÁTOTT JEGYZETT TŐKE**

A jegyzett tőke állományát két soron kell jelenteni: rendelkezésre bocsátott, valamint rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke szerinti bontásban.

A rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke összegét is a saját tőke részének kell tekinteni - függetlenül annak Cégbírósági bejegyzésétől –, valamint az ezzel megegyező állományt fel kell venni a megfelelő szektorral szembeni Egyéb követelések és aktív elszámolások közé.

A jegyzett tőke sorokon - annak bevonásáig vagy értékesítéséig - szerepeltetni kell a visszavásárolt saját részvények névértékes állományát is.

A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorokban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A Jegyzett tőkét nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**F83 VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK NÉVÉRTÉKE**

Az adatszolgáltató által visszavásárolt saját kibocsátású részvények névértékét – egészen annak bevonásáig vagy értékesítéséig – a saját tőkén belül, külön soron is kiemelve, negatív előjellel kell bemutatni.

A névérték és a visszavásárláskori érték különbségével korrigálni kell a tartalékokat.

Összhangban a repó típusú ügyletek kezelésére vonatkozó kitöltési előírásokkal, az adatszolgáltató hitelintézet által repó típusú ügylet keretében átadott vagy átvett saját kibocsátású részvények nem módosíthatják a Statisztikai mérlegben a saját tőkét és – ezen belül – a visszavásárolt saját részvény névértéke soron jelentendő összeget.

A Visszavásárolt saját részvényeket nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

 **F84 TARTALÉKOK**

Az adatszolgáltatóra vonatkozó számviteli szabályok szerint megképzett és a hatályos rendelkezésekkel összhangban lévő – céltartaléknak nem minősülő – tartalékok időszak végi állományát kell szerepeltetni ebben a sorban. A CRR 4. cikkének (1) bekezdés 100. pontja szerinti halmozott egyéb átfogó jövedelmet (tartalmilag mint értékelési tartalékot) is itt kell kimutatni.

A tartalékok összegét korrigálni kell a visszavásárolt saját részvények névértékének és visszavásárláskori értékének különbségével.

A Tartalékokat nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**F85 TÁRGYÉVI EREDMÉNY**

Ezen a soron kell kimutatni a tárgyévi eredmény összegét, korrigálva az általános tartalékképzés és felhasználás egyenlegével, összhangban a statisztikai eredménykimutatás adatával.

A külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltatók esetében a tárgyévi eredmény és a saját tőke összegének egyeznie kell a külföldi fióktelep nélküli 01-es és a külföldi fiókteleppel együttes 02-es adatokat tartalmazó táblákban.

A Tárgyévi eredményt nem kell a részletező adatgyűjtésekben szerepeltetni.

**MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK**

**T001 SAJÁT TŐKÉBŐL: KÉRÉSRE VISSZAFIZETENDŐ JEGYZETT TŐKE**

Itt kell szerepeltetni az IFRS terminológiában kötelezettségként kimutatott olyan tőkeinstrumentumokat, amelyek az IFRS előírások alapján nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ezeket a tételeket – mint visszaváltható részvényeket, részesedéseket – a Statisztikai mérlegben a saját tőke részeként szükséges kimutatni.

**T002 SAJÁT TŐKÉBŐL (TARTALÉKOKBÓL): KAPOTT PÓTBEFIZETÉSEK ÖSSZEGE**

A kapott pótbefizetések összegét – amely minden esetben része a Tartalékoknak – külön nevesített soron is ki kell mutatni.

**T003 (SZÁMVITELI) SAJÁT TŐKÉBŐL: HALMOZOTT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM (OCI)**

Minden hónap végére vonatkozóan meg kell adni a - számviteli (FINREP) saját tőke részét képező - Halmozott egyéb átfogó jövedelem összegét.

**T004 EGYÉB BE NEM SOROLT TÉTELEK (ESZKÖZÖK)-BŐL: OPERATÍV LÍZING ÜGYLET KERETÉBEN A MÉRLEGBE BEKERÜLŐ TÁRGYI ESZKÖZÖK ÁLLOMÁNYA**

Az (eszköz oldali) Egyéb be nem sorolt tételek állományából kiemelve, külön soron, tájékoztató adatként is ki kell mutatni az operatív lízing ügylet keretében a mérlegbe bekerülő Tárgyi eszközök és Immateriális javak hó végi együttes állományát.

**T005 EGYÉB BE NEM SOROLT TÉTELEK (ESZKÖZÖK)-BŐL: SZÁMVITELI ÉS STATISZTIKAI ELTÉRÉSEK (+/-)**

**T006 EGYÉB BE NEM SOROLT TÉTELEK (FORRÁSOK)-BÓL: SZÁMVITELI ÉS STATISZTIKAI ELTÉRÉSEK (+/-)**

Mind az eszköz, mind pedig a forrás oldalra vonatkozóan meg kell adni, hogy az Egyéb be nem sorolt tételek állományából mekkora az az állomány, amely a számviteli előírásoktól eltérő statisztikai kimutatási mód miatt keletkezett.

Az operatív lízinggel összefüggésben az eszköz oldali Egyéb be nem sorolt tételek között megjelenő Tárgyi eszközök és Immateriális javak állományát nem kell itt szerepeltetni, azt a tájékoztató blokk nevesített során kell csak kimutatni.

Többek között itt kell kimutatni a kötésnapos elszámolás miatti korrekciók összegét, de azok az egyenlegező tételek is itt szerepeltetendők, amelyek amiatt keletkeznek, hogy egyes, a számviteli előírások értelmében nettó módon kimutatható ügyletek a statisztikai mérlegbe bruttó módon kerülnek be.

Az „ebből” egyenlegező sorok előjele abban az esetben lehet csak negatív, ha az előírások szerint megképzett statisztikai mérlegfőösszeg nagyobb a számviteli mérlegfőösszegnél, vagyis egy csökkentő korrekciót szükséges Egyéb be nem sorolt tételként szerepeltetni az adatszolgáltatásban.

**A STATISZTIKAI EREDMÉNYKIMUTATÁS KITÖLTÉSÉRE VONATKOZÓ RÉSZLETES ELŐÍRÁSOK**

A havi statisztikai eredménykimutatás a tárgyhónapra vonatkozó havi, illetve a tárgyév eltelt részére vonatkozó kumulált forgalmi adatokat tartalmaz, a külföldi fióktelepekkel együttes, valamint a külföldi fióktelepek nélküli rezidens intézményrészre egyaránt. A tárgyhavi bevételek és ráfordítások az eredménykimutatásban a tárgyhónapra ténylegesen érvényes összegeket kell, hogy mutassák, nem pedig az egymást követő két időszakra jelentett kumulált adatok számított különbségét. (Azaz a tárgyhavi bevételek, ráfordítások és eredmény nem tartalmazhatják az előző időszakok adatainak javításából származó különbözetet.)

A statisztikai eredménykimutatást az adatszolgáltató számviteli nyilvántartásai alapján, de a Statisztikai mérleggel és a részletező adatszolgáltatásokkal összhangban lévő bontásokkal kell kitölteni. A hitelek és betétek havi statisztikai kamatbevételei és kamatkiadásai (külföldi fióktelep nélkül) meg kell, hogy egyezzenek a Statisztikai mérleggel és az eredménykimutatással együtt beküldött részletező adatszolgáltatás megfelelő aggregátumaival.

A havi eredménykimutatás éven belül halmozott tárgyévi eredménye meg kell, hogy egyezzen a Statisztikai mérleg saját tőkéjében szerepeltetett eredménnyel. A statisztikai eredménykimutatás fő tételein jelentett halmozott, külföldi fiókteleppel együttes összegek negyedév végére, illetve év végére vonatkozóan meg kell, hogy egyezzenek az egyedi felügyeleti, illetve számviteli (FINREP) eredménykimutatás megfelelő tételein, tételcsoportjain elszámolt összegekkel, a jelen előírásokban foglalt eltérésekkel.

A pénzügyi eszközökhöz, követelésekhez tartozó jövedelmeket minden esetben a bevételek között, a tartozásokhoz tartozó jövedelmeket a ráfordítások között kell kimutatni, abban az esetben is, ha azok negatív értékeket vesznek fel. A Statisztikai eredménykimutatásban a bevételek/nyereség és a ráfordítások/veszteség egymással nem összevonhatók abban az esetben sem, ha az IFRS előírások megengedik a nettósítást.

A fentiek alól kivételt képeznek a derivatívák, ahol a kapcsolódó kamatbevételeknek és kamatráfordításoknak mind a nettó, mind a bruttó módon történő kimutatása elfogadott.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézeteknek az Eredménykimutatás tábla 3. és 4. oszlopát üresen kell hagyniuk.

A statisztikai eredménykimutatásban megjelenő fő tételek összefüggései a felügyeleti és számviteli kategóriákkal (IFRS/FINREP):

\* A Pénzügyi szervezetek különadójának, valamint az extraprofit adónak az összegét az M0103 eredménykimutatásban az Egyéb működési, üzleti ráfordítások között, míg a FINREP eredménykimutatásban az Igazgatási költségek között kell szerepeltetni.

A statisztikai eredménykimutatás a számviteli eredménykimutatás felépítését követi.

Az értékpapír ügyletek eltérő értéknapja és kötésnapja miatti eredményhatásokat nem kell korrigálni, vagyis az eredmény emiatt sem térhet el a FINREP táblákban jelentett eredménytől.

**Kamatbevételek, kamatráfordítások**

A *Kamatbevételek (kapott, járó kamatok és kamatjellegű bevételek)*, illetve a *Kamatráfordítások (fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások)* fő tételek mindazokat a bevételeket és ráfordításokat tartalmazzák, amelyek az adatszolgáltató számviteli nyilvántartásai szerint ezekbe a csoportokba tartoznak, beleértve a kamatokkal együtt kezelt felszámított díjakat, jutalékokat is - többek között a rendelkezésre tartási jutalékot, a kezelési költséget, a folyósítási jutalékot, a váltó leszámítolási díjat, a faktordíjat, az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összegét, továbbá az óvadéki és a sajátos szállításos repó ügyletek után fizetendő kamatokat.

A számviteli nyilvántartásban a kamatbevételek/-ráfordítások között megjelenő költségeket a statisztikai eredménykimutatásban sem kell áthelyezni a díjak, jutalékok közé, azok a kamatok között maradnak. Nem tekinthető ugyanakkor a statisztikai kamatjövedelem részének az eltérő értékelési módszer (például effektív kamatláb módszer) alkalmazásából fakadó különbözet.

A statisztikai kamatjövedelem – bevétel vagy ráfordítás – az instrumentumok tőkeértéke és szerződés szerinti kamatlába alapján számított, az időszakra járó vagy fizetendő kamat, beleértve (értékpapírok esetében) a kibocsátási diszkontból vagy prémiumból (a névértéktől eltérő kibocsátási értékből) eredő, a futamidő alatt egyenletesen halmozódó kamatot is.

A pénzügyi eszközökhöz, követelésekhez tartozó jövedelmeket minden esetben a bevételek között, a tartozásokhoz tartozó jövedelmeket a ráfordítások között kell kimutatni, abban az esetben is, ha azok negatív értékeket vesznek fel. A bevételek és a ráfordítások egymással nem összevonhatók abban az esetben sem, ha az IFRS előírások megengedik a nettósítást.

A kamatbevételeket és kamatráfordításokat a kamatozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek fő kategóriái szerint bontva kell bemutatni a havi statisztikai eredménykimutatásban. Az eszközkategóriáknak (betétek – beleértve a folyószámlákat és a látra szóló betéteket is, hitelek – beleértve a repóügyletekből eredő követeléseket és tartozásokat is, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi derivatívák) meg kell egyezniük a Statisztikai mérlegben alkalmazott eszközkategóriákkal. Amennyiben mérlegen kívüli követelések vagy kötelezettségek kamatjövedelmét szerepelteti eredménykimutatásában az adatszolgáltató, azt az egyéb eszközök, illetve az egyéb tartozások kamatába kell belefoglalni a statisztikai eredménykimutatásban.

Az adatszolgáltatás a hitelek, betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a számviteli szabályok szerint megállapított kamatbevételeket és kamatráfordításokat tartalmazza, azonban kamatbevétel és ráfordítás sorokból külön ki kell mutatni, emelni **a statisztikai kamatbevételt, illetve kamatráfordítást.** Nem lehet kamatbevételt csökkentő tételként figyelembe venni az eladói/ügynöki jutalékokat, ezeket a tételeket a Díj- és jutalékráfordítások között kell szerepeltetni.

A pénzügyi derivatívák és az egyéb eszközök, egyéb tartozások kamatbevételein és kamatráfordításain belül a statisztikai kamatjövedelmet és az egyéb kamatjellegű bevételt vagy ráfordítást nem kell elkülöníteni.

A kamatbevételként és kamatráfordításként nevesített sorok nem feltétlenül tartalmaznak minden kamatozó instrumentumhoz tartozó jövedelmet, például a valós értékelés alá vont instrumentumok bevételei és ráfordításai sem itt szerepelnek.

A derivatívákhoz kapcsolódó kamatbevételeknek és kamatráfordításoknak mind a nettó, mind a bruttó módon történő kimutatása elfogadott.

**Visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai**

A *Visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai* a nemzetközi számviteli szabványok szerint kötelezettségként kimutatott *Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke* (a Statisztikai mérlegben a Saját tőke, illetve a Jegyzett tőke része) után fizetendő jövedelem (statisztikai értelemben osztalék) megjelenítésére szolgáló tétel. A kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításait a tárgyidőszakban jóváhagyott, illetve a tárgyidőszakban kifizetett osztalék értékében figyelembe kell venni a megfelelő időszakban, a tájékoztató adatok között.

**Díj- és jutalékbevételek, Díj- és jutalékráfordítások**

A *Díj- és jutalékbevételek*, illetve a *Díj- és jutalékráfordítások* fő tételek azokat a szolgáltatási díjakat és jutalékokat tartalmazzák, amelyek az adatszolgáltató pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatosan merülnek fel és nem a kamatokkal együtt, a kamatbevételek és kamatráfordítások részeként jelennek meg. A díj- és jutaléktételeket fő üzletágak szerinti bontásban kell megadni a havi statisztikai eredménykimutatásban. A számviteli nyilvántartásban a kamatbevételek/-ráfordítások között megjelenő költségeket a statisztikai eredménykimutatásban sem kell áthelyezni a díjak, jutalékok közé, azok a kamatok között maradnak.

A bevételek és a ráfordítások egymással nem összevonhatók abban az esetben sem, ha az IFRS előírások megengedik a nettósítást.

Az eredménykimutatásban csak a pénzforgalmi, valamint a kártyaüzletághoz kapcsolódó bevételeket/ráfordításokat kell külön nevesített soron szerepeltetni. A többi pénzügyi szolgáltatási bevételt/ráfordítást az Egyéb bevételek/Egyéb ráfordítások sorokon kell jelenteni.

**Egyéb működési, üzleti bevételek, illetve az Egyéb működési, üzleti ráfordítások**

Az *Egyéb működési, üzleti bevételek*, illetve az *Egyéb működési, üzleti ráfordítások* közé a Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység (kamatként, osztalékként, díjként vagy jutalékként el nem számolt) egyéb bevételei és ráfordításai, továbbá a pénzügyi és befektetési szolgáltatások körébe nem tartozó Egyéb bevételek és ráfordítások kerülnek.

Amennyiben az adatszolgáltató nyilvántartásában vannak olyan instrumentumok, amelyek esetében az azokból származó jövedelem az Egyéb működési, üzleti bevételek, vagy az Egyéb működési, üzleti ráfordítások között kerül kimutatásra, akkor ezek statisztikai kamatjövedelmét is az Egyéb működési, üzleti bevételek, illetve az Egyéb működési, üzleti ráfordítások közül kell kiemelni.

A nem kamatjellegű derivatívákkal kapcsolatos jövedelmeket is itt kell szerepeltetni.

A különféle eszközökhöz, ügyletekhez tartozó nyereségeket és veszteségeket elkülönítve kell kimutatni - azok egymással nem összevonhatók abban az esetben sem, ha az IFRS előírások megengedik a nettósítást - úgy, hogy az elért nyereségek a bevételek, a veszteségek a ráfordítások közé kerüljenek a statisztikai eredménykimutatásban.

A **Pénzügyi és befektetési szolgáltatások** között kell kimutatni a befektetési célú értékpapírok, illetve a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén azok törlesztésekor/lejáratakor/bevonásakor/részvénnyé történő átváltásakor realizált bevételeket és ráfordításokat is.

A Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb bevételeiből és ráfordításaiból ki kell emelni a valuta és devizaforgalomban, valamint az értékpapír-forgalomban keletkezett árfolyammarzs bevételt/kiadást, továbbá az olyan statisztikai kamatbevételt és kamatráfordítást, ami valamilyen okból nem része a kamatok és díjak bevételeinek vagy ráfordításainak. A tartási nyereséget vagy veszteséget - például deviza, részvény vagy egyéb értékpapír, részesedés eladásakor az annak értékében a tartási idő alatt bekövetkezett változásból eredő eredményt – nem kell külön soron kiemelni az adatszolgáltatásban.

*Valuta- és devizaforgalomban keletkezett árfolyammarzs bevétel/kiadás*

Értékpapír-forgalomban keletkezett árfolyammarzs bevétel/kiadás

A valuta- és devizaforgalomban, illetve az értékpapír forgalomban keletkezett árfolyammarzs a valuta/deviza/értékpapír tranzakció (konverzió, adásvétel) napján érvényes árfolyamkülönbözetet - a vételi/eladási árak és a piaci árak különbségét - jelenti, ha a tranzakció nyeresége/vesztesége a termék árába van beépítve és nincs külön nevesítve, mint díj- és jutalék bevétel/ráfordítás.

Nyereséget (bevételt) abban az esetben kell kimutatni, ha az valuta/deviza/értékpapír vásárlásakor a vételár kisebb, illetve, ha eladáskor az eladási ár meghaladja az ügylet napján érvényes piaci árat. Ez jellemzően akkor fordul elő, ha az adatszolgáltató ármeghatározó az adott instrumentum vagy kereskedési hely esetében, azaz eltérő vételi és eladási árat, árfolyamot szab meg. Ráfordítás akkor keletkezhet, ha vásárláskor a vételár nagyobb, mint a középárfolyam (a piaci ár), vagy eladáskor a középárfolyam (a piaci ár) meghaladja az eladási árat. Ez jellemzően akkor fordul elő, ha az adatszolgáltató árelfogadó az adott instrumentum, partner vagy kereskedési hely esetében, tehát a partner szab meg eltérő vételi vagy eladási árat, árfolyamot. (Jellemzően a pénzügyi vagy befektetési szolgáltató ármeghatározó szerepet tölt be nem-pénzügyi partnerrel szemben, tehát nagyobb részben bevétel szerepeltetendő a jelentésben.) Amiatt, hogy a nyereséget és a veszteség külön-külön soron kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, egyik soron sem jelenhet meg negatív összeg.

A fentiek értelmében ezek a sorok nem tartalmazhatják az eszköz tartási ideje alatt elért/elszenvedett, az eszköz árának megváltozásából származó árfolyamnyereséget vagy veszteséget. Az ilyen jövedelmeket nem kell külön kiemelni, azok csak a Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb bevételei/ráfordításai sorokon szerepeltetendők.

Az **Egyéb ráfordítások** között kell elszámolni a befektetési szolgáltatási tevékenység után fizetendő, az államháztartás egyensúlyát javító különadót - mint a pénzügyi szervezetek különadója vagy az extraprofit adó -, valamint a helyi önkormányzatok által kivetett adók (pl. iparűzési adó, építményadó, kommunális adó stb.) értékét, valamint a tranzakciós illetéket is.

Az „ebből: Pénzügyi szervezetek különadója” soron kizárólag az államháztartás egyensúlyát javító különadókról és járadékokról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/A.§-ban előírt pénzügyi szervezetek különadóját kell szerepeltetni. Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. Rendelet 1.§-a szerint a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat terhelő különadó összegét nem kell az adatszolgáltatásban külön soron kiemelve megjeleníteni.

**Általános igazgatási költségek**

A munkavállalói jövedelmeket terhelő adókat és járulékokat az *Általános igazgatási költségeken* belül, a *Személyi jellegű ráfordítások* részeként kell közölni.

Az adók, adójellegű bevételek és ráfordítások besorolása eltérhet a havi statisztikai eredménykimutatásban és az adatszolgáltató számviteli eredménykimutatásában, ezért az érintett adók összegével az egyes fő kategóriák is eltérhetnek.

**Adófizetési kötelezettség - ebből: Hitelintézetek különadója**

A hitelintézeti különadó havi összegét Adófizetési kötelezettségként kell év közben is kimutatni.

**Tárgyidőszaki osztalék**

A Tárgyidőszakban jóváhagyott (megszavazott) osztalék sorban akkor szerepelhet nullától különböző összeg, ha a tárgyhónapban, illetve a tárgyév eltelt időszakában volt erre vonatkozó tulajdonosi döntés. Az osztalék, osztalékelőleg, részesedés összegét abban a hónapban kell kimutatni, amikor a döntés született és nem akkor, amikor az kifizethető, vagy kifizetésre került.

A Tárgyidőszakban kifizetett osztalék sorban a tulajdonosok részére ténylegesen kifizetett összegeket (osztalékot és osztalékelőleget) kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok mikori eredményből és tulajdonosi döntésből származnak.