

Módszertani tájékoztató

a hitelintézetek felügyeleti célú adatszolgáltatásán alapuló idősorokhoz

1. Általános megjegyzések

A konszolidált idősorok a hitelintézetek összesített adatait a magyarországi legmagasabb konszolidációs szinten mutatják be. Az adatok tartalmazzák a magyarországi anyabankok prudenciális konszolidációba bevont külföldi érdekeltségeit is. A nem konszolidált idősorok ezzel szemben a Magyarországon engedéllyel rendelkező hitelintézetek egyedi szintű felügyeleti adatainak összegzésével készülnek. Ezen mikroprudenciális szemléletű idősorokban hitelintézetnek tekintjük a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozásokat¹ is.

A publikált idősorok az MNB-nek beküldött, elsősorban felügyeleti célú adatszolgáltatások (COREP, FINREP adatok) összesítésével készülnek. Az adatok tartalmát az Európai Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtástechnikai standardok megállapításáról szóló jogszabály határozza meg. Egyéb adatforrás esetén ezt külön jelezzük.

Az idősorokban szereplő pénzügyi és prudenciális adatok egyedi szinten bizalmas adatnak minősülnek annak ellenére, hogy többségüket az intézmények legalább éves gyakorisággal kötelesek közzétenni. Ezért a negyedéves gyakoriságú idősorokban csak olyan aggregált adatpontok szerepelnek, melyek legalább 3 adatszolgáltató adatát tartalmazzák. Bizalmassági okokból az egyedi mutatók eloszlását sávonként, a különböző szempontok szerinti részletezéseket (dimenziókat) az idősorokban külön-külön mutatjuk be.

A publikáció lezárását követően beérkezett módosítások figyelembevétele miatt az adatok esetenként eltérhetnek a már publikáltaktól. A már publikált adatok rendes felülvizsgálatára és szükség szerinti módosítására negyedéves gyakorisággal kerül sor, a megelőző 4 negyedévre visszamenőlegesen.

2. Az adatok tartalma

Az idősorok tematikus részekből állnak, melyek a bankfelügyeleti szempontból releváns alábbi részekre tagolódnak:

Konszolidált idősorok:

1. Általános információk
2. Mérleg összetétel
3. Eredménykimutatás és jövedelmezőség
4. Portfolióminőség
5. Tőke megfelelés
6. Likviditás

Nem konszolidált idősorok:

7. Hitelintézetek nem konszolidált pénzügyi adatai

¹ Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások azok, melyeket az MNB a Hpt. 103-105 §-a szerint határozatilag ilyennek ismer el.

2.1 Általános információk

A tematikus részekben belül az aggregált konszolidált adatok többsége vonatkozási időpontok, valamint elemzési csoportok (méret, intézménytípus, stratégiai tulajdonos) szerint kerül bemutatásra. Az egyes hitelintézetek méret, típus és stratégiai tulajdonos szerinti aktuális besorolását az 1.4. táblázat tartalmazza.

A hitelintézetek méret szerinti csoportosítása a következő:

- nagy méretű az, amelynek a mérlegfőösszege 3.000 milliárd forint fölötti;
- közepes méretű az, amelynek a mérlegfőösszeg 600 és 3.000 milliárd forint közötti;
- kis méretű az, amelynek a mérlegfőösszege 600 milliárd forint alatti.

2020 IV. negyedével bezárólag az 1.500 milliárd forint fölötti mérlegfőösszegű bankok számítottak nagy méretűeknek, az ennél alacsonyabb, de 300 milliárd forint fölötti mérlegfőösszegűek közepes méretűeknek, a 300 milliárd forint alatti mérlegfőösszegűek pedig kis méretűeknek. Ezen mérethatárok szerint a publikációban szereplő hitelintézetek a 2014. év végi mérlegfőösszegeik alapján kerültek méret szerinti csoportosításra.

A 2014. év végi auditált mérlegfőösszegek és piaci részesedések alapján megállapított korábbi mérethatárok 2021. évi felülvizsgálatára azért került sor, mert időközben az aggregált mérlegfőösszeg is csaknem duplájára nőtt, és a korábban alapul vett 5%-os, illetve 1%-os piaci részesedések kerekített értékeinek kétszereződése ezt tükrözi. A hitelintézetek méret szerinti besorolása a 2020. év végi adatok alapján történt. Az eddigi gyakorlattal megegyezően, az ezt követő években egy hitelintézet akkor kerül át másik méret kategóriába a következő év I. negyedétől, ha a mérlegfőösszege egy naptári éven belül három negyedév során eltér az e naptári évre vonatkozó méret szerinti besorolásától. A méret szerinti sávhatárok felülvizsgálatára három évente kerül sor, legközelebb várhatóan a 2023. év végi adatok alapján 2024-ben. Az esetleges változtatásokban szerepük lesz az egyes intézmények részarány szerinti megoszlásának, bizalmassági szempontoknak, illetve azok megállapítása továbbra is 100 milliárd forintra kerekítve történik majd.

A hitelintézetek **típus** szerinti csoportosítása a következő:

Bankcsoportok: Azon Magyarországon bejegyzett hitelintézetek, melyek felügyeletét az MNB konszolidált alapon látja el. Egyebek közt olyan Magyarországon bejegyzett leánybankokat is tartalmaz, melyek egy más európai uniós tagországban székhellyel rendelkező anyabank irányítása alatt működnek és felügyeletüket az MNB és az anyabank európai székhelye szerinti felügyeleti hatóság együttesen látja el (home-host munkamegosztás). A konszolidált adatok minden esetben a prudenciális konszolidációs körre vonatkoznak. A prudenciális konszolidációs kör tartalmazza az anyabank által irányított belföldi és külföldi hitelintézeteket és pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásokat a biztosítók, a befektetési alapok és a pénztárak kivételével.

Egyedi hitelintézetek: Azon Magyarországon bejegyzett hitelintézetek, melyek felügyeletét az MNB nem konszolidált, hanem egyedi alapon látja el.

Fióktelepek: Külföldön bejegyzett hitelintézetek magyarországi fióktelepei, melyek felügyeletét az MNB a hitelintézet székhelye szerinti hatósággal együttesen látja el.

A hitelintézetek összes eszközállományának megoszlása a **stratégiai tulajdonos székhelye** szerint:

belföldi irányítású (Magyarország)

külföldi irányítású (egyres tematikus részekben belül tovább bontva: EGT ország SSM, EGT ország nem SSM, nem EGT ország)

Az idősor tényleges irányítás alapú megközelítés szerint mutatja be a hitelintézeti szektor tulajdonosi szerkezetét. Egy intézmény teljes mérlegfőösszege egyetlen országhoz rendelve szerepel, azaz a mérlegfőösszeg nincs megbontva a jegyzett tőke szerinti, különböző országokhoz tartozó tulajdonosi arány alapján, hanem az irányító végső tulajdonos hovatarozása szerint a teljes mérlegfőösszeg egy országhoz kerül hozzárendelésre, majd az ország hovatarozása szerinti kategóriába (belföldi vagy külföldi EGT ország SSM / EGT ország nem SSM / nem EGT ország) kerül. A besorolás figyelembe veszi azt is, hogy egy bank szakmai vagy portfólió befektető többségi tulajdonában áll-e. Abban az esetben, ha a menedzsment stratégiai döntéshozatali képességgel rendelkezik, az intézményt a (székhelye szerinti, vagyis) belföldi irányítású hitelintézetek közé soroljuk, a többségi jegyzett tőke tulajdonos(ok) hovatarozásától függetlenül. Ha egy hitelintézet közvetlen szakmai tulajdonosa maga is leánybank, a végső szakmai tulajdonos országához soroljuk.

2.2. Mérleg összetétel

A 2.1 - 2.4 Eszköz összetétel táblák „Hitelek” sora tartalmazza az előlegeket és a jegybanki, bankközi betéteket is. A 2.5. Eszköz összetétel tábla hitelek sora tartalmazza ezen felül a jegybankkal, hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket is. Az előlegek többek között a függő tételek (mint például a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (mint például csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) szerepelhetnek.

A 2.6 - 2.9 Forrás összetétel táblák „Betétek” sora tartalmazza a felvett hiteleket is.

A 2.5. Eszköz összetétel tábla a hitelek ügyfél székhelye szerinti megoszlását hitelintézeti típusonként tartalmazza. Bankcsoportoknál a megoszlás alapja az „F_20.04 Eszközök földrajzi megoszlása ügyfél székhelye szerint” konszolidált FINREP tábla hitelek és előlegek sora mely tartalmazza a jegybanki, bankközi betéteket és a jegybankkal, hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket is.

A hitelek ügyfél székhelye szerinti külföld-belföld megosztásának módszere:

Bankcsoportok esetében a 10%-ot elérő külföldi kitétséggű bankcsoportoknak kötelező az F_20.04 Eszközök földrajzi megoszlása ügyfél székhelye szerinti konszolidált FINREP tábla kitöltése, amelyben a hitel és előlegek értékét az ügyfelek székhelyének megfelelő országnál kell jelenteni. A 10% külföldi kitétséget el nem érő bankcsoportok nem töltik az F_20.04 – táblát, azaz nem jelentik a külföldi adósokhoz tartozó állományt, ezért ezek teljes hitel állománya a belföld szektorba kerül beszámításra.

Egyedi bankok és fióktelepek hitelállományának földrajzi megoszlása a statisztikai mérleghez tartozó dimenzionált adatszolgáltatás M0201 „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök” és M0301 „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök – nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények” tábláinak záróállományából a „Partner országa” dimenziója alapján kerül legyűjtésre. Az előlegek, melyek a hitelek állományának kevesebb, mint 1%-át teszik ki, a belföld ügyfél szektorba sorolódnak. A hitelek ügyfél székhelye szerinti kimutatása 2017-től készül, mivel az alapjául szolgáló részletező kimutatás 2017-től került bevezetésre.

Az Egyéb eszközök tartalmazzák a tárgyi eszközöket, az adóköveteléseket, az IFRS szerint jelentő hitelintézetek esetében az IFRS 5 szerint „Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket és elidegenítési csoportokat” és a „Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változását”; 2015-2018 között a HAS szerint jelentőknél a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó

követeléseket, az aktív kamatelhatárolásokat, az egyéb aktív elszámolásokat (a származtatott ügyletek értékelési különbözete nélkül).

Az Egyéb kötelezettségek tartalmazzák az Egyéb pénzügyi kötelezettségeket, az adókötelezettségeket, IFRS szerint jelentő hitelintézetek esetében a rövid pozíciókat, az IFRS 5 szerint „Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségeket” a) Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változását” és a kérésre visszafizetendő tőkét; 2015-2018 között a HAS szerint jelentőknél a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrásokat, a passzív kamatelhatárolásokat és az egyéb passzív elszámolásokat (származtatott ügyletek értékelési különbözete nélkül).

2.3 Eredménykimutatás és jövedelmezőség

Az „egyéb működési eredmény” soron szerepel az osztalék, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, a Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordítása, a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, illetve az egyéb működési eredmény. (2015-2018 között szintén ezen a soron szerepelnek a magyar számvitelt alkalmazók esetében a Pénzügyi műveletek nettó eredménye az árfolyamkülönbözet nélkül, a Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény, a Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor, értékesítéskor, a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó eredménye, a Ráfordítások terhére elszámolt adók.)

A működési költségek magukban foglalják az igazgatási költségeket, az értékcsökkenést és a szanalási, betétbiztosítási alapokhoz történő pénzbeli hozzájárulások összegét.

Az egyéb soron szerepelnek a Szerződéses cash flow-k módosítása miatti nyereség/ (-) veszteség, a Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés, a Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség. (2015-2018 között szintén ezen a soron szerepel a magyar számvitelt alkalmazók esetében a rendkívüli eredmény.)

Az egyes eredménytétel az alkalmazott számviteli rend szerint kerültek figyelembevételre.

A jövedelmezőségi mutatók között a ROA (Return on Assets, eszközarányos eredmény) és ROE (Return on Equity, saját tőke arányos eredmény) mutatók számlálója az adott időszaki kumulált nettó (adózás utáni) eredmény felszorozásával évesítésre kerül (pl. Q2 időszak végén: évesített eredmény = halmozott Q2 nettó eredmény x 2), a nevezője az adott időszak végi állományi adatokat tartalmazza korrekciók nélkül (saját tőke, mérlegfőösszeg). ROE mutató a fióktelepekre nem kerül kalkulálásra.

A költség/bevétel hányados az adott időszaki flow adatok alapján számított, azaz nem évesített. A számlálóban szereplő költség az igazgatási költségeket, az értékcsökkenést és a szanalási, betétbiztosítási alapokhoz történő pénzbeli hozzájárulás összegét, a nevezőben szereplő működési bevétel a nettó kamateredményt, díj- és jutalékeredményt, a kereskedési eredményt, az árfolyam-különbözet eredményét és az egyéb működési eredményt tartalmazza.

2.4 Portfólióminőség

NPL ráta: a nemteljesítő hitelek teljes hitelállományhoz viszonyított aránya, a számításban a hitelek tartalmazzák a jegybankkal és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések is.

NPE ráta: a nemteljesítő kitétségek teljes kitétséghez viszonyított aránya, ahol a kitétség a hiteleken túl tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (a kereskedési célúak kivételével) és a mérlegen kívüli kitétségeket is.

A publikált mutatók alapját az eszközök bruttó könyv szerinti értéke, mérlegen kívüli kitétségek esetén a névérték képezi.

Bruttó könyv szerinti érték:

IFRS alkalmazása esetén:

Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében a bruttó könyv szerinti értéknek az értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti érték minősül.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – a kereskedési céllal tartottak kivételével – bruttó könyv szerinti értéke függ az eszköz minősítésétől. Teljesítő instrumentumok esetében a bruttó könyv szerinti érték megegyezik a valós értékkel. Nemteljesítő instrumentumok esetében a bruttó könyv szerinti értéknek a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegével nem módosított könyv szerinti érték minősül. A bruttó könyv szerinti érték nem haladhatja meg az instrumentum kezdeti megjelenítéskori értékét.

2015-2018 között magyar számvitelt alkalmazók esetén:

Az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbítéssel nem módosított) értéke, a hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Nemteljesítő kitétség:

Egyedi szinten a nem teljesítő kitétségekre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti fogalom, konszolidált szinten a 680/2014 EU Bizottsági rendelet V. melléklete szerinti, tartalmában egyező fogalom:

- több mint 90 napos késedelemben levő kitétség, ha a késedelmes rész – az alkalmazott számviteli politikának megfelelően – jelentősnek minősül,
- azon kitétség, amely esetében feltételezhető, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a kötelezettségeit szerződés szerint teljesíteni függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.

Átstrukturált hitel:

Egyedi szinten a nem teljesítő kitétségekre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti fogalom, konszolidált szinten a 680/2014 EU Bizottsági rendelet V. melléklete szerinti tartalmában egyező fogalom.

Egyedi hitelintézetek és fióktelepek esetében 2017. előtt az időszor a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet szerinti átstrukturált fogalomnak megfelelő adatokat tartalmazza.

A portfólióminőséget bemutató 4.1 - 4.8 számú idősorok nem tartalmazzák a kereskedési célúnak minősített állományokat.

2020. I. negyedévig a „Hitelek” sor tartalmazza a jegybankkal és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket és a jegybanki és bankközi betéteket is, valamint bankcsoportok esetében az előlegeket is, de bankcsoportok esetében nem tartalmazza az IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottnak minősített eszközöket és elidegenítési csoportokat, egyedi hitelintézetek és fióktelepek esetében pedig nem tartalmazza az előlegeket. 2020. II. negyedévtől a publikáció alapjául szolgáló adatszolgáltatás változása miatt a jegybankkal és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések a Hitelektől elkülönítve, külön soron jelennek meg.

Az értékvesztés oszlop az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nemteljesítő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében a hitelkockázat változásból származó negatív valós érték változás halmozott összegét tartalmazza.

A 4.2 és 4.8 számú idősorokban a fedezetek, biztosítékok értéke a mérlegen belüli követelés nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitétség céltartalékkal csökkentett névértéke erejéig kerül kimutatásra.

A 4.1. számú idősorban a hitelek hátralékosságára vonatkozó adatok szerződésenként kerültek besorolásra az egyes lejáratú kategóriákba, az időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint.

A rezidens és nem rezidens ügyfélszektorok a táblákban nem kerülnek megkülönböztetésre.

2.5 Tőke megfelelés

A szavatoló tőkére vonatkozó előírásokat a fióktelepeknek nem önállóan, hanem csak az őket megalapító külföldi hitelintézettel együttesen kell teljesíteniük, ezért az erre vonatkozó idősorok (tőke megfelelés, kockázattal súlyozott kitétségérték, tőkeáttétel) a fióktelepek adatait nem tartalmazzák.

A tőke megfelelési mutató a hitelintézetek meglévő szavatoló tőkéjének és a kockázattal súlyozott kitétségértékének a százalékos aránya. A tőke megfelelési index a hitelintézetek adott szinten (CET1, alapvető, teljes) rendelkezésre álló szavatoló tőkéjének és az adott szintű tőkekövetelményének a százalékos aránya².

A szavatoló tőke többlet és hiány sorokon a szavatoló tőke többlettel rendelkező hitelintézetek többlete, valamint a szavatoló tőke hiánnyal rendelkező hitelintézetek hiánya szerepel, a hitelintézetek összes többlete/hiánya a két sor összesítéseként határozható meg.

A tőkekövetelménynek 3 szintje van. Az I. pilléres tőkekövetelmény az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (CRR) 92. cikke szerinti tőkekövetelmény. A SREP követelménnyel számított tőkekövetelmény az I. pilléres tőkekövetelmény valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 177-182. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat során megállapított többlet tőkekövetelmény összege. A tőkekövetelmény 3. szintje a SREP követelménnyel számított tőkekövetelmény valamint a kombinált pufferkövetelmény összegével egyenlő.

A pufferkövetelményeket, amelyek 2016-tól léptek életbe, teljes mértékben CET1 tőkével szükséges teljesíteni. A pufferekre vonatkozó főbb szabályok a Hpt. 86-96. §-ában találhatóak. A kombinált pufferkövetelmény az alábbi pufferek összegével egyenlő.

Idősor sorszáma	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás	Megjegyzések, alkalmazandó ráták	
23.	Tőkefenntartási puffer	Hpt. 86. § fokozatos bevezetés:	A teljes kockázattal súlyozott kitétségérték meghatározott százalékos értékével egyenlő.	
			2016.	0,625 %
			2017.	1,25 %

² CET1 tőke / CET1 tőkekövetelmény, T1 tőke / T1 tőkekövetelmény, teljes szavatoló tőke/ teljes szavatoló tőke követelmény

		Hpt. 298. §	2018.	1,875 %
			2019.-	2,5 %
24.	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer	-	Nincs ilyen puffer előírva Magyarországon.	
25.	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	Hpt. 87.-88. §	Európai Unióban alkalmazandó tőkepuffer ráták	
25.	Rendszerkockázati tőkepuffer	Hpt. 92. §	Magyarországon alkalmazandó tőkepuffer ráták	
26.	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	Hpt. 89. §	Magyarországon nincs ilyen hitelintézet.	
27.	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	Hpt. 90.-91. §	Magyarországon alkalmazandó tőkepuffer ráták	

A tőkeáttételi mutató a hitelintézet alapvető tőkéjének és teljes kitétséértékének a hányadosa a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében és a 10/2014. (IV. 3.) MNB rendelet A tőkekövetelményről, a valós értéken értékelt nem realizált nyereségről és veszteségről, az ezekhez kapcsolódó levonásokról és a tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogokról szóló átmeneti rendelkezések figyelembevételével, a CRR 429. cikkében meghatározottak szerint.

A mérlegtételek kitétséértékét a hitelegyenértékesítési tényezők nélkül kell figyelembe venni. Az Alapvető tőkéből levont eszközérték soron azok a tételek szerepelnek, amelyeket a szavatoló tőke számítás során levontak az alapvető tőkéből, és ezért a kitétséértékben sem vesznek figyelembe.

2.6 Likviditás

A Hitel-betét mutató a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások szektorát érintő hitel- és betétállományok alapulvételével, ezek hányadosaként kerül kiszámításra.

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (CRR) 415. cikke írja elő a likviditásfedezeti követelményre (LCR) vonatkozó adatszolgáltatást. Az LCR ráta minimálisan elvárt szintje 100%. Csak azon intézmények adatait tartalmazza a publikáció, amelyek a CRR hatálya alá tartoznak. Bizalmassági okokból az egyetlen 3. országbeli fióktelep által jelentett adatok nem kerülnek publikálásra.

Az LCR számlálóját a 30 napon belüli stresszhelyzetben lehívható likvid eszközök alkotják, melyet likviditási puffernek hívunk. Az LCR nevezőjét a nettó likviditás kiáramlás jelenti, mely a 30 napon belüli likviditásbeáramlások és likviditáskiáramlások alapján kerül meghatározásra.

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (CRR) 428b. cikke írja elő a nettó stabil forrásellátottsági rátára (NSFR) vonatkozó követelményt. Az NSFR ráta minimálisan elvárt szintje 100%. Csak azon intézmények adatait tartalmazza a publikáció, amelyek a CRR hatálya alá tartoznak. Bizalmassági okokból az egyetlen harmadik országbeli fióktelep által jelentett adatok nem kerülnek publikálásra.

Az NSFR számlálóját a rendelkezésre álló stabil források alkotják, amely a hitelintézetek kötelezettségeinek és szavatoló tőkéjének a lejáratától függően különböző stabil forrásellátottsági tényezőkkel súlyozott összegét mutatja. Az NSFR nevezőjét a stabil forrás szükséglet teszi ki, amely a hitelintézetek eszköz-, és mérlegen kívüli tételei különböző kategóriáinak a CRR által előírt mértékű, stabil forrásellátottsági tényezőkkel súlyozott összege.

2.7 Hitelintézetek nem konszolidált pénzügyi adatai

A korábbi évek gyakorlatában az MNB nem konszolidált szemléletben publikálta a prudenciális adatok többségét, mivel összehasonlítható módon nem álltak rendelkezésre a konszolidált szemléletű adatok. A nem konszolidált szemléletű adatokból képzett idősorok 2018. december 31. vonatkozású időpontig az Archívumban elérhetőek.

2019-től a konszolidált szemléletű idősorok kiegészítéseként csak a főbb mérlegadatokat és az eredménykimutatás adatokat publikáljuk nem konszolidált szemléletben. Év közben történő megszűnés, beolvadás esetén a megszűnő intézmény(ek) flow adatai (eredmény) beépítésre kerülnek a szektor tárgyévi flow adataiba, amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hogy annak elhagyása jelentősen befolyásolná a szektor tényleges teljesítményének megítélését.

Eszközök

A hitelek és előlegek állománya együtt kerül bemutatásra, csakúgy, mint a konszolidált eszközállományban. Azonban a konszolidált eszközállománytól eltérően a nem konszolidált eszközöknél a jegybanki és bankközi betétek állománya a hitelek és előlegek sortól elkülönítetten szerepel. Az „egyéb eszközök” sor tartalma megegyezik a konszolidált mérlegben szereplő „egyéb eszközök” sor tartalmával (lásd: Mérlegösszetétel fejezet).

Források

A betétek sor a konszolidált mérlegösszetételtől eltérően nem tartalmazza a Felvett hitelek összegét, mivel ezen állomány külön soron kerül bemutatásra. Továbbá a Betétek soron belül külön bemutatásra kerül nem konszolidált szinten az ügyfélbetétek és a bankközi betétek állománya is. Az „egyéb kötelezettségek” sor tartalma megegyezik a konszolidált mérlegben szereplő „egyéb kötelezettségek” sor tartalmával (lásd: Mérlegösszetétel fejezet).

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás szerkezete megegyezik a konszolidált eredménykimutatás struktúrájával, azzal a minimális különbséggel, hogy külön bemutatásra kerül a kamatbevétel és a kamatráfordítás, továbbá az egyéb működési eredményen belül az osztalékeredmény.

MNB Statisztikai igazgatóság, Felügyeleti statisztikai főosztály