

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. Hitelintézetnek tekintjük a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozásokat¹ is.

A publikált idősorok a felügyeleti célú adatszolgáltatások (COREP, FINREP adatok) összesítésével készülnek. Az adatok tartalmát a nemzetközi szinten egységes adatszolgáltatási EU rendelet² és a felügyeleti célú adatszolgáltatásról szóló MNB rendelet³ írja elő. 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.

Év közben történő megszűnés, beolvadás esetén a megszűnő intézmény(ek) forgalmi adatai (eredmény) beépítésre kerülnek a szektor tárgyévi adataiba, amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hogy annak elhagyása jelentősen befolyásolná a szektor tényleges teljesítményének összehasonlíthatóságát.

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.

A forintban kifejezett adatokat milliárdra kerekítve közöljük, így előfordulhat, hogy a részek összegei a kerekítések miatt látszólag eltérnek a teljes összegtől. A százalékban kifejezett értékeket egy tizedesjegyre kerekítve közöljük.

A külföldi pénznemben fennálló állományi és forgalmi adatok forintra történő átszámítása a mindenkor hatályos felügyeleti célú adatszolgáltatásról szóló MNB rendelet 1. sz. mellékletében foglaltak szerint történik.

Az egyes mérleg-, és eredménytételek az alkalmazott számviteli rend szerint kerültek figyelembevételre. 2019.01.01-től valamennyi hitelintézet IFRS-ek szerint készíti éves beszámolóját, illetve vezeti könyveit.

2. Az adatok tartalma

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

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

² (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet az intézmények CRR szerinti felügyeleti adatszolgáltatásáról (hatályos 2025.01.01-től)

³ 55/2024. (XII.3.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről (hatályos: 2025.01.01-től)

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

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 aktuális méret szerinti csoportosítása a következő **2024. I. negyedévtől**:

- nagy méretű az, amelynek a mérlegfőösszege 4.500 milliárd forint fölötti;
- közepes méretű az, amelynek a mérlegfőösszege 900 és 4.500 milliárd forint közötti;
- kis méretű az, amelynek a mérlegfőösszege 900 milliárd forint alatti.

2020 IV. negyedévével 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, melyet a korábban alapul vett 5%-os, illetve 1%-os piaci részesedések kerekített értékeinek kétszereződése is tükröz. A hitelintézetek méret szerinti besorolása a 2020. év végi adatok alapján történt. A 2021 I. negyedévtől kezdődően a 3.000 milliárd forint fölötti mérlegfőösszegű bankok számítottak nagy méretűeknek, az ennél alacsonyabb, de 600 milliárd forint fölötti mérlegfőösszegűek közepes méretűeknek, a 600 milliárd forint alatti mérlegfőösszegűek pedig kis méretűeknek.

A méret szerinti sávhatárok három évenkénti felülvizsgálatának eredményeként 2024. I. negyedévtől a korábban alapul vett 5%-os, illetve 1%-os piaci részesedések kerekített értékei alapján új sávhatárok lettek megállapítva a hitelintézetek 2023. évi adataival számolva. Az eddigi gyakorlattal megegyezően, az ezt követő években egy hitelintézet akkor kerül át másik méret kategóriába a következő év I. negyedévéig, ha a mérlegfőösszege egy naptári éven belül három negyedév során eltér a korábbi naptári évre vonatkozó méret szerinti besorolásától.

A méret szerinti sávhatárok felülvizsgálatára három évente kerül sor, legközelebb várhatóan a 2026. év végi adatok alapján 2027-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 idősr 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 hovatartozása szerint a teljes mérlegfőösszeg egy országhoz kerül hozzárendelésre, majd az ország hovatartozása 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) hovatartozásától 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.

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. A hiteleknek a felügyeleti, illetve statisztikai mérlegbe való eltérő besorolásából adódó különbözeti tételei (beleértve az előlegeket), 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) Kamatlábkockázatra 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

A „Kereskedési és befektetési eredmény” sor részét képezi 2024-től a Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség mellett a Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, valamint Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége⁴.

Az „Egyéb működési eredmény” soron szerepel az osztalékbevételek, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, a Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordítása, a Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, a Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, 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 leíraskor, 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 szanálási, betétbiztosítási alapokhoz történő pénzbeli hozzájárulások összegét.

Az egyéb soron szerepelnek a Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, a Tőkemódszerrel 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, valamint az

⁴ 2024-ig a Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, valamint Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, valamint 2024-től külön soron bemutatott „Fedezeti elszámolás eredménye” az „Egyéb működési eredmény” soron szerepel.

Eredményben elszámolt negatív cégtérték. (2015-2018 között szintén ezen a soron szerepel a magyar számviteli alkalmazók esetében a rendkívüli eredmény.)

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, adott évben halmozott adatok alapján számított, azaz nem évesített. A számlálóban szereplő költség az igazgatási költségeket és az értékcsökkenést⁵, a nevezőben⁶ szereplő működési bevétel a nettó kamateredményt, díj- és jutalékeredményt, a kereskedési és befektetési eredményt, a fedezeti elszámolás eredményét, az árfolyam-különbözet eredményét és az egyéb működési eredményt tartalmazza.

2.4 Portfólióminőség

NPL⁷ ráta: a nemteljesítő hitelek teljes hitelállományhoz viszonyított aránya, a számításban a hitelek tartalmazzák a jegybankkal és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket is.

NPE⁸ ráta: a nemteljesítő kitettségek teljes kitettséghez viszonyított aránya, ahol a kitettség a hiteleken túl tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (a kereskedési célúak kivételével) és a mérlegen kívüli kitettségeket is.

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

Bruttó könyv szerinti érték:

IFRS alkalmazása esetén:

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében az értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti érték, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében az értékvesztéssel nem csökkentett amortizált bekerülési érték.

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.

2015-2018 között magyar számviteli 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.

⁵ 2024.12.31-ig a számláló tartalmazza a szanálási, betétbiztosítási alapokhoz történő pénzbeli hozzájárulás összegét is.

⁶ A nevező tartalmában nem változott, a felsorolás csak leköveti az egyes eredménysorok változását.

⁷ NPL – non-performing loans, nemteljesítő hitelek

⁸ NPE – non-performing exposure, nemteljesítő kitettség

Nemteljesítő kitettség:

Egyedi szinten a nemteljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti fogalom, konszolidált szinten a CRR 47a. cikke szerinti, tartalmában egyező fogalom:

- több mint 90 napos késedelemben levő kitettség, ha a késedelmes rész – az alkalmazott számviteli politikának megfelelően – jelentősnek minősül,
- azon kitettség, 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 nemteljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti fogalom, konszolidált szinten a CRR 47b. cikke szerinti tartalmában egyező fogalom.

Egyedi hitelintézetek és fióktelepek esetében 2017. előtt az idősor 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 kitettség céltartalékkal csökkentett névértéke erejéig kerül kimutatásra.

A 4.9 számú idősorban megjelenő hitelek IFRS 9 értékvesztési szakaszonkénti (stage) bontása csak az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleket tartalmazza, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hiteleket nem. A hitelek magukban foglalják az előlegeket, valamint a jegybanki és bankközi betéteket. 2021. II. negyedévtől a publikáció alapjául szolgáló adatszolgáltatásban történt módszertani változással összhangban a POCI (értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett) hitelek külön oszlopban kerülnek 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 kitettségérték, tőke áttétel) a fióktelepek adatait nem tartalmazzák.

A tőke megfelelési mutató a hitelintézetek meglévő szavatoló tőkéjének és a kockázattal súlyozott kitettségértékének a százalékos aránya. A tőke megfelelési index a hitelintézetek adott szinten (CET1, alapvető, teljes) rendelkezésre álló szavatoló tőkéjének és az adott szintű tőke követelményének a százalékos aránya⁹.

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

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

Idősor sorszám	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás	Megjegyzések, alkalmazandó ráták	
23.	Tőkefenntartási puffer	Hpt. 86. § fokozatos bevezetés: Hpt. 298. §	A teljes kockázattal súlyozott kitettségérték meghatározott százalékos értékével egyenlő.	
			2016.	0,625 %
			2017.	1,25 %
			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	

⁹ CET1 tőke / CET1 tőke követelmény, T1 tőke / T1 tőke követelmény, teljes szavatoló tőke/teljes szavatoló tőke követelmény

A tőkeáttételi mutató a hitelintézet alapvető tőkéjének és teljes kitettségértékének 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 kitettségértékét 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 kitettségértékben 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. A rezidens és nem rezidens ügyfélszektorok nem kerülnek megkülönböztetésre a számlálóban és a nevezőben.

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 és megfelelési követelmény áll fenn velük szemben.

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. A publikált LCR mutató a hitelintézetek aggregált likviditási pufferének és az aggregált nettó likviditáskiáramlása összegének a hányadosa.

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 és megfelelési követelmény áll fenn velük szemben.

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. A publikált NSFR mutató a hitelintézetek rendelkezésére álló stabil források aggregált értékének és az összes stabil forrásszükségletük értékének a hányadosa.

MNB Statisztikai igazgatóság, Felügyeleti statisztikai főosztály