# A felügyeleti és a statisztikai célú adatközlések kÖzötti módszertani eltérések A HITELINTÉZETEK VONATKOZÁSÁBAN

Az MNB statisztikai, illetve felügyeleti célú, hitelintézetekre vonatkozó publikációi között számos olyan található, amely hasonló témát ölel fel.

Jelen dokumentum az alábbi, hitelintézetekre vonatkozó publikációkban közölt adatok közötti főbb eltérések magyarázatát tartalmazza:

1. Felügyeleti publikációk:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/idosorok/i-penz-es-hitelpiaci-szervezetek/hitelintezetek>

-> Felügyelet -> Idősorok -> I. Pénz- és hitelpiaci szervezetek -> Hitelintézetek

-> 2. Hitelintézeti szektor részletes adatai

-> 3. Vállalkozások hitelállománya

2. Statisztikai publikációk:

<https://www.mnb.hu/statisztika/statisztikai-adatok-informaciok/adatok-idosorok/x-monetaris-es-egyeb-merlegstatisztikak>

-> Statisztika -> Statisztikai adatok, információk -> Adatok, idősorok -> X. Monetáris és egyéb mérlegstatisztikák

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Felügyeleti célú publikáció** | **Statisztikai célú publikáció** |
| **Megjelenített intézmé-nyek köre** | A Vállalkozások hitelállománya megnevezésű publikáció csak a hitelintézetek adatait tartalmazza. A Hitelintézeti szektor részletes adatait tartalmazó publikáció a hitelintézetek adatain túl tartalmazza a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozások adatait is. | Jellemzően a teljes monetáris pénzügyi intézményi (MPI) körre (MNB, hitelinté-zetek, pénzpiaci alapok) vonatkozó adatokat tartalmaz. (Az ettől eltérő tar-talmat az egyes táblák címében jelöl-jük.) |
| **Belföldi hitelintézetek külföldön működtetett fióktelepeinek adatai** | A publikáció tartalmazza a magyarországi hitelintézetek külföldön működtetett fióktelepeinek adatait is. A magyarországi hitelintézet és a külföldi fióktelepe egymással szembeni követelései és kötelezettségei konszolidálásra kerülnek, ezek a tételek nem jelennek meg a riportokban. | A külföldi fióktelepekhez köthető köve-telések és kötelezettségek külföldi hitel-intézetekkel kapcsolatos tételként kerülnek bemutatásra, azok nem kerülnek konszolidálásra, míg a külföldi fióktelep egyedi adatait nem tartalmazza a publikáció. |
| **Állományok értékelése /megjelenítési módja** | A számviteli (IFRS) mérlegben szereplő könyv szerinti értékek kerülnek publikálásra, az IFRS-ek szerinti értékelési elvek alapján. Egyes publikációkban a hitelek és betétek bruttó könyv szerinti értéken kerülnek megjelenítésre. | A hitelek – köztük a más pénzügyi intézménytől megvásárolt, illetve a forintosítás során forintra átváltott korábbi devizahitelek is –, a betétek, valamint az adatszolgáltató által kibo-csátott értékpapírok állománya bruttó, felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértéken (tőkeértéken) kerül bemu-tatásra. A mérleg egyéb tételei könyv szerinti (nettó) értéken szerepelnek a publikációkban. |
| **Felhalmozott kamatok** | A mérlegben megjelenített, amortizált bekerülési értéken értékelendő pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értéke tartalmazza az effektív kamatmódszer szerint felhalmozott kamatok összegét is. | A hiteleken, a betéteken és a kibocsátott értékpapírokon felhalmo-zott kamatok állománya az Egyéb esz-közök/Egyéb források között kerül kimutatásra. |
| **Értékvesztések, érté-kelési különbözetek** | A megjelenített könyv szerinti értékek tartalmazzák az értékvesztések, értékelési különbözetek összegét is. | Az eszköz oldali hitelekre és betétekre képzett értékvesztések és értékelési különbözetek összege átkerül a forrás oldalra (pozitív előjellel), és a céltar-talékokkal együtt kerül bemutatásra. Ezáltal a publikációban közölt mérleg-főösszeg ezen tételek összegével több, mint a hitelintézetek által jelentett számviteli mérlegfőösszeg.  |
| **Követelések és kötele-zettségek összevezeté-se (nettózás)** | Az eszközök és kötelezettségek külön kerülnek jelentésre, azok egymással szemben nem beszámíthatók (nettósíthatók), kivéve, ha valamelyik IFRS standard megengedi vagy kötelezővé teszi a nettósítást. | Az egyes követelések és tartozások külön kerülnek jelentésre, azok egy-mással szemben nem beszámíthatók (nettósíthatók) abban az esetben sem, ha az IFRS előírások megengedik az összevonást. |
| **Eszköz oldali hitelek és betétek** | Eszköz oldalon külön tesszük közzé a hitelintézet által elhelyezett betétek és a nyújtott hitelek állományát. | Az elhelyezett betéteket a hitelek között publikáljuk. |
| **Forrás oldali hitelek és betétek** | Forrás oldalon külön tesszük közzé a betétek és felvett hitelek állományát. | A felvett hitelek a betétek részeként jelennek meg. |
| **Előlegek** | Az előlegek külön sorokon szerepelnek a publikációban. | Az előlegek összege része az Egyéb eszközök állományának. |
| **Kötésnapos/értékna-pos elszámolás** | Az adatszolgáltató számviteli mérlegében szereplő állományok kerülnek publikálásra. A publikáció összegzi az adatszolgáltatók kötésnapos vagy értéknapos elszámolással megjelenített állományát.  | Értéknapos elszámolással kerülnek be az állományok a publikációba. Amennyiben az adatszolgáltató a számviteli kimutatásában a kötésnapos elszámolást alkalmazza, úgy a statisztikai riportokban az értéknap és kötésnap eltéréséből adódó különbség az Egyéb eszközök/Egyéb források állományának része lesz. |
| **Rövid pozíció (repó ügylet keretében átvett értékpapír értékesíté-sekor keletkező nega-tív értékpapírállomány)** | A rövid pozíció állománya az adatszolgáltatók által jelentett számviteli mérlegben, és így a felügyeleti célú publikációkban is a forrás oldalon kerül kimutatásra (pozitív előjellel).  | A rövid pozíció összege, mint negatív értékpapír állomány átkerül az eszköz oldali értékpapírok közé a kibocsátónak megfelelő országra és szektorra. A publikációban szereplő mérlegfőösz-szeg ezáltal a rövid pozíció értékével kevesebb, mint a hitelintézetek által jelentett számviteli mérlegfőösszeg. |
| **Operatív lízing kereté-ben bérelt eszközök**  | Összhangban a számviteli és adatszolgáltatási előírásokkal, az IFRS16 alapján a mérlegbe bekerülő használati jog eszközök a lízingelt eszközöktől függően a Tárgyi eszközök vagy Immateriális javak között kerülnek megjelentésre. | A Tárgyi eszközök és Immateriális javak publikált értéke kizárólag az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő eszközök állományát foglalja magában. A bérelt eszközök állománya az Egyéb eszközök között szerepel. |
| **Operatív lízing ügyle-tekből fakadó****kötelezettségek** | Összhangban a számviteli előírásokkal, a lízingbe vevőnél a mérlegbe felvett lízingtartozás az Egyéb pénzügyi kötelezettségek között kerül kimutatásra.  | A mérlegbe felvett lízingtartozás az Egyéb be nem sorolt tételek állományaként jelenik meg a forrás oldalon. |
| **Az NHP III. szaka-szának II. pillére kere-tében, az MNB-től ka-pott forint refinanszíro-zási hitelek és az azok-hoz kapcsolódó CIRS ügyletek elszámolása** | A számviteli mérlegben az MNB-től kapott forint forrás és a hozzá kapcsolódó CIRS ügyletek kiértékelt állománya egy összegben – mint MNB-től felvett euróhitel – jelenik meg a publikációban. | Az NHP III. szakaszának II. pillére keretében, az MNB-től kapott forint refinanszírozási hitelek és az azokhoz kapcsolódó CIRS ügyletek nem kerülnek összevonásra, azok külön, mint felvett forint hitel és mint derivatíva szerepelnek a publikációban. |
| **KKV kör** | A KKVtv. alapján a KKV körbe tartozó nem pénzügyi vállalatok és (a háztartási szektorba sorolt) önálló vállalkozók szektorára vonatkozó állományok kerülnek publikálásra. | Kizárólag a nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt, a KKVtv. alapján KKV-nak minősülő szervezetek adatait tartalmazzák a közölt adatok, az önálló vállalkozóknak folyósított hitelek nem jelennek meg az adatokban. |
| **Mérlegfőösszeg** | A számviteli mérlegben jelentett mérlegfőösszeg – amely tartalmazza a magyarországi hitelintézetek külföldön működtetett fióktelepeinek adatait is - kerül bemutatásra.  | A publikációban szereplő mérlegfő-összeg az eszköz oldalra negatív elő-jellel átkerülő rövid pozíció értékével kevesebb, míg a forrás oldali céltartalék állományához (pozitív előjellel) hozzá-adott, eszköz oldali hitelekre és betétekre képzett értékvesztések és értékelési különbözetek összegével több, mint a hitelintézetek által jelentett számviteli mérlegfőösszeg.A hitelintézetek külföldön működtetett fióktelepeihez köthető követelések és kötelezettségek nem kerülnek konszolidálásra, azok, mint külföldi hitelintézetekkel kapcsolatos tételek kerülnek bemutatásra, míg a fióktelep egyedi adatait nem tartalmazza a publikáció. |