



A pénzügyi stabilitási statisztikák a növekvő nemzetközi követelmények tükrében

2010. november 29., Magyar Statisztikai Társaság

Kis Gábor
Magyar Nemzeti Bank
Statisztika
Monetáris Statisztika vezetője
kisg@mnb.hu

Tartalom

- Az MNB pénzügyi stabilitási feladatai, munkamegosztás a PSZÁF-fal
- A pénzügyi stabilitási statisztika főbb témakörei
- Az MNB pénzügyi stabilitási statisztikai adatgyűjtése
- Az MNB publikációi a pénzügyi stabilitás témakörében
- A 2007-es pénzügyi válság hatása a stabilitási statisztikára
- A fejlődés iránya, új nemzetközi igények



Az MNB pénzügyi stabilitási feladatai, munkamegosztás a PSZÁF-fal

MNB:

- A **makroprudenciális** elemzés , rendszerkockázati monitoring, csak esetenként beavatkozás (pl. lender of last resort)
- A szabályozási politika
- A fizetési és elszámolási rendszerek, valamint a pénzforgalom felvigyázói feladatok

PSZÁF:

- Közös feladat: a pénzügyi közvetítőrendszer stabil működésének biztosítása, együttműködés a rendszerszintű kockázatok kialakulásának megelőzésében
- **Egyedi szervezetek, személyek kapcsán** engedélyezés, a jogszabályok betartásának ellenőrzése, intézkedés, bírság kiszabása
- Fogyasztóvédelem



A pénzügyi stabilitási statisztika főbb témakörei



- Banki tőke megfelelési mutató adatok (Szavatoló tőke, kockázati tőkekövetelmény, fizetőképességi mutató -PSZÁF adatgyűjtés alapján)
- Bankok jövedelmezősége
- Bankok mérlegstruktúrája
- Banki hitelfortfóliók minősége (részben PSZÁF adatgyűjtés alapján)
- Bankrendszer, illetve egyedi hitelintézetek deviza pozíciói, devizaügyletei

Pénzügyi stabilitási statisztikai adatgyűjtés



MNB adatgyűjtés

- Napi derivatíva és nettó pozíció adatgyűjtés (D01, K14)
- Lakossági hitelek adatgyűjtés (H34)
- Napi Cash Flow és mérleg adatgyűjtés (AL1, AL2)

PSZÁF adatgyűjtés

- Tőkemegfelelési mutató adatgyűjtés
- Hitelportfólió minőség adatgyűjtés

Közös adatgyűjtés

- Hitelintézeti mérlegek, eredménykimutatások

Az MNB publikációi a pénzügyi stabilitás témakörében



- Jelentés a pénzügyi stabilitásról
- Műhelytanulmányok, elemzések
- Ábrakészlet a legfrissebb gazdasági és pénzügyi folyamatokról
- Devizapiac forgalmi statisztikák
- Bankrendszer lakossági hitelei – tervezett első megjelenés : 2011 januártól

A 2007-es pénzügyi válság hatása a stabilitási statisztikára



- Meglévő statisztikákból eredő előnyök kiaknázása (napi derivatíva jelentések)
- Új adatszolgáltatások
 - Napi cash flow
 - Napi mérleg
- Az IMF és EC adatszolgáltatások kialakítása
- Nemzetközi törekvések, ESCB munka a stabilitási információigények kielégítésére

A fejlődés iránya, új nemzetközi igények, kihívások

- ESRB (Európai Rendszerkockázati Bizottság) megalakulása, hatásköre
- Az ESRB információigények nem ismertek, azonban a következő témákban várható előrelépés:
 - Megnő az egyedi, illetve tranzakció szintű adatkérések jelentősége (pl. egyedi értékpapírokra vonatkozó adatgyűjtés, egyedi kitettségek)
 - Konszolidált jelentések – nemzetközi bankcsoportok megfigyelése (nemzeti és nemzetközi szinten)
 - Biztosítók, nyugdíjalapok, egyéb pénzügyi vállalatok - részletesebb adatigény





Köszönöm a figyelmet!

Melléklet: Nemzetközi jelentések

BIS	Havonta	Jövedelmezősségi mutatók, portfólió minőség mutatók, mérleg adatok, tőkemegfelelési adatok
OeNB	Kétszer évente: Március 31. és Szeptember 30.	Mérlegtételek, eredménykimutatás tételei, hitelportfólió minősítésére vonatkozó adatok
CEC-5	Évente	1. Magyarország Macroindikátorai 2. A pénzügyi közvetítés mélységének mutatói 3. Pénzügyi rendszer struktúrája (mérlegfőösszeg, intézmények db száma) 4. Pénzügyi stabilitási indikátorok (mérleg, tőke, portfólió, jövedelmezőség) 5. Vállalkozások és háztartások hiteleinek összetétele, minősége.
EBRD	Évente	Mérlegtételek, hitelek - betétek összetétele, eredménykimutatás tételei, tulajdonos szerinti megoszlás, alkalmazottak száma, ROA és más arányok számítása.
OECD	Évente	Mérlegtételek, eredménykimutatás tételei, tőkeelemek, alkalmazottak száma, intézmények száma Pénzügyi rendszer struktúrája (mérlegfőösszeg; intézmények, fióktelepek, alkalmazottak száma, banki eszközök-források denominációja).

Melléklet: Nemzetközi jelentések (folytatás)

EU-CBD	évente	Jövedelmezősségi mutatók, portfólió minőség mutatók, mérleg adatok, tőke megfelelési adatok
EU-FSI (EU-EFC)	havi	Tőke megfelelési mutatók, portfólió minőség mutatók, likviditási és FX mutatók, tulajdonosi szerkezet (szektor, forma szerint)
IMF-FSI	negyedéves	Jövedelmezősségi mutatók, portfólió minőség mutatók, mérleg adatok, tőke megfelelési adatok, likviditási és FX mutatók
IMF-FX	havi	7 nagybank devizapozíciói
EU-FX	havi	Bankrendszer összesített devizapozíciói