



SAJTÓKÖZLEMÉNY

Az MNB statisztikai mérlegéről a 2015. januári előzetes adatok alapján

Budapest, 2015. február 12. – Januárban a bankrendszer forintlikviditása nőtt, ami főként a kéthetes betétek átlagállományának növekedésében tükröződik. A külföldi követelések átlagos állománya a devizaárfolyamok változásából adódó átértékelődés, illetve a beérkező EU tranzsferek és az egyéb tranzakciók hatására emelkedett.

I. A havi átlagállományokat tartalmazó MNB mérleg

1. táblázat: Az MNB mérlege - havi átlagállományok

| Eszközök | | | | Források | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------|---|-----------------|-----------------|------------------|
| | 2014. dec. | 2015. jan. | Havi változás | | 2014. dec. | 2015. jan. | Havi változás |
| Külföldi követelések | 11 017,5 | 11 958,4 | 940,9 | Forgalomban lévő készpénz | 3 784,7 | 3 742,0 | -42,7 |
| Hitelintézetek kéthetes és hathónapos hitelei | 0,0 | 0,0 | 0,0 | Hitelintézetek bankszámlái | 498,8 | 501,1 | 2,3 |
| Swapokból származó deviza követelések hitelintézetekkel szemben ¹ | 256,2 | 125,2 | -131,1 | Hitelintézetek egynapos betétei | 233,5 | 140,3 | -93,2 |
| Növekedési Hitel Program III. pilléréhez kapcsolódó swapokból származó deviza követelések hitelintézetekkel szemben ^{1,2} | 180,3 | 183,9 | 3,6 | Hitelintézetek kéthetes betétei | 5 049,8 | 5 307,3 | 257,5 |
| Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó euro eladási tendereken kötött swapokból származó forint követelések hitelintézetekkel szemben ^{1,3} | 2 770,5 | 2 852,2 | 81,6 | Hitelintézetek egyéb betétei | 129,6 | 92,1 | -37,4 |
| Egyéb ⁴ | 1 407,1 | 1 399,9 | -7,2 | Központi kormányzat betétei | 947,6 | 1 583,7 | 636,1 |
| | | | | Külföldi kötelezettségek | 672,1 | 629,6 | -42,5 |
| | | | | Swapokból származó forint kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ¹ | 256,2 | 125,2 | -131,1 |
| | | | | Növekedési Hitel Program III. pilléréhez kapcsolódó swapokból származó forint kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ^{1,2} | 180,3 | 183,9 | 3,6 |
| | | | | Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó euro eladási tendereken kötött swapokból származó euro kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ^{1,3} | 2 770,5 | 2 852,2 | 81,6 |
| | | | | Egyéb | 1 108,4 | 1 362,0 | 253,6 |
| Összesen | 15 631,6 | 16 519,5 | 887,8 | Összesen | 15 631,6 | 16 519,5 | 887,8 |

¹ A hitelintézetekkel kötött egynapos, egyhetes, kéthetes, háromhónapos, valamint a Növekedési Hitel Program III. pilléréhez kapcsolódó EUR/HUF jegybanki devizaswapokat és a devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó euro eladási tenderek swapjait bruttó módon tartalmazza. (Lásd módszertani megjegyzések.)

² 2014. július 1-től megszüntetésre került a Növekedési Hitelprogram III. pillérének keretében meghirdetett euro devizacsere tenderek kiírása, a fennálló ügyletek havi átlagállományát tartalmazza a táblázat.

³ Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó euro eladási tenderek termék tájékoztatója elérhető a honlapunkon:

<http://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkoztar/aukciok-tenderek-gyorstenderek/deviza-tenderek>

⁴ Egyebek mellett tartalmazza a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a hitelintézeteknek folyósított hiteleket is. Az NHP-ről szóló tájékoztatót lásd:

<http://www.mnb.hu/letoltes/nhp2-kihasznaltsag-20150707.pdf>

A bankrendszer forint likviditása januárban nőtt, főként a kéthetes betétek átlagállomány növekedésének és az egynapos betétek kisebb mértékű csökkenésének az eredményeként.

A hitelintézetek bankszámláinak átlagos egyenlege az előző hónaphoz képest csekély mértékben nőtt. A forgalomban lévő készpénz átlagállománya az év végére jellemző magasabb szinthez képest januárban csökkent. (lásd: 1. táblázat és Grafikonkészlet 5. ábra).

A külföldi követelések átlagos állománya 2015. januárban a devizaárfolyamok változásából adódó átértékelődés következtében, illetve a beérkező EU transferek és egyéb tranzakciók hatására emelkedett. A központi kormányzat betéteinek átlagos és hó végi állománya is jelentősen növekedett az Európai Bizottságtól januárban érkező támogatások, az ÁFA-befizetések, az állampapír visszavásárlások és lejáratok, valamint a hitelek törlesztésének együttes következményeként.

A lakossági devizahitelekkel kapcsolatos elszámolásokból adódó banki fedezési igény kielégítése érdekében valamint a devizahitelek forintosításához kapcsolódóan az MNB által meghirdetett spot ügylettel kombinált euro eladási swap tenderek keretében kötött swap ügyletek átlagos állományát az 1. táblázat és a Grafikonkészlet 8. ábra tartalmazza.

Az MNB decemberben esetileg egy kéthetes futamidejű, változó árazású EUR/HUF FX-swap tendert hirdetett meg a piac megfelelő év végi likviditásának fenntartására. A december 22-ei tenderen 20 millió euro került allokálásra¹.

A bankrendszer MNB-nél vezetett bankszámláinak átlagos egyenlege a szokásos mértékben haladta meg a tartalékkötelezettség² összegét, a túltartalékolás 6,6 milliárd forint volt, ami továbbra is mérsékelt nagyságú a 494,5 milliárd forintos tartalékkötelezettséghez képest. (lásd: Grafikonkészlet 1-2. ábra). Januárban az egynapos bankközi kamatláb többnyire a kamatfolyosó alsó sávjában tartózkodott, de néhány alkalommal azonban megközelítette a sáv közepét, az alapkamat szintjét. (lásd: Grafikonkészlet 12. ábra)

II. Hó végi adatokból összeállított MNB mérleg

2. táblázat: Tranzakció és átértékelődés a hó végi előzetes adatokból összeállított MNB mérlegben – 2015. január

| milliárd forint | | | | | | | | | |
|----------------------|-----------------|---------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|--------------|-----------------|
| Eszközök | Nyitó-állomány | Átértékelődés és egyéb változás | Tranzakció | Záró-állomány | Források | Nyitó-állomány | Átértékelődés és egyéb változás | Tranzakció | Záró-állomány |
| Külföldi követelések | 11 185,6 | 120,2 | 899,8 | 12 205,6 | Forgalomban lévő készpénz | 3 749,1 | 0,0 | -4,4 | 3 744,7 |
| Egyéb | 1 451,7 | 49,1 | -32,1 | 1 468,6 | Hitelintézetek egyéb betétei | 930,2 | -0,2 | -290,2 | 639,8 |
| | | | | | Hitelintézetek kéthetes betétei | 5 083,4 | 0,0 | 62,7 | 5 146,0 |
| | | | | | Központi kormányzat betétei | 988,3 | -11,8 | 1 205,9 | 2 182,3 |
| | | | | | Külföldi kötelezettségek | 684,7 | 12,8 | -59,8 | 637,7 |
| | | | | | Egyéb | 1 201,6 | 168,5 | -46,5 | 1 323,6 |
| Összesen | 12 637,2 | 169,3 | 867,6 | 13 674,2 | Összesen | 12 637,2 | 169,3 | 867,6 | 13 674,2 |

* * * * *

¹ A tender tájékoztatója az MNB honlapján itt található:

<http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-egyeb-devizahitelek-forintositas-vegso.pdf>

² Magyar Nemzeti Bank a 13/2010. (IX.6.) MNB rendelet 2010. október 1-i hatállyal való életbe lépésével lehetővé tette, hogy a tartalékköteles hitelintézet legfeljebb félévente válasszon az 1. § (2) bekezdésében meghatározott tartalékráta mértékek közül, amelyet választás hiányában az MNB az e rendeletben meghatározott legalacsonyabb mértékben ír elő.

A pénzügyi válság miatti ingadozások következtében a jelen sajtóközleménnyel egy időben megjelenő [grafikonkészletben](#), illetőleg „[A monetáris pénzügyi intézmények mérlegei és a pénzmennyiségek](#)” című táblázatokban közölt szezonális igazítások eredményei a szokásosnál több bizonytalanságot hordoznak.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKAI IGAZGATÓSÁG

Részletes táblázatok: [Táblakészlet](#)

Módszertani anyagok: [Módszertani anyagok](#)

Grafikonkészlet: [Grafikonok](#)

Elérhetőség:

Tel.: + 36 (1) 428-2750

Fax: + 36 (1) 429-8000

E-mail: sajto@mnb.hu